СЕКТОР ПРАВА

Предпринимательское право для специалистов

29 июля 1996 года

Выпуск № 10

Руководство экономикой

Чем ниже мы падаем, тем выше поднимаются налоги

ПОДГОТОВЛЕН ПРОЕКТ УКАЗА ПРЕЗИДЕНТА "О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА"

В преамбуле этого документа обозначены цели его создания: для "Обеспечения экономической стабильности, исполнения доходной части бюджета РБ на 1996 г., укрепления налоговой дисциплины и повышения ответственности субъектов хозяйствования за своевременное и полное перечисление платежей в бюджет".

Проектом предоставляется право областным и Минскому городскому Советам депутатов вводить следующие местные налоги и сборы:

- сборы с пользователя (сбор за услуги гостиниц, сбор за право проведения аукционов и др.);
- сборы за услуги учреждений (сбор за услуги гостиниц, ресторанов, ипподромов и др.);
- сборы, связанные с благоустройством и строительством (сбор за уборку территорий, на благоустройство и др.);
- целевые сборы (сборы на содержание милиции и др.).

Проектом установлено, что физические лица уплачивают налоги за счет собственных средств, юридические лица — за счет прибыли, остающейся в их распоряжении. При этом суммы по сборам "услуги учреждений" устанавливаются в качестве надбавок к цене и исключаются из налогооблагаемой прибыли при определении сумм других налогов.

Местным Советам депутатов разрешается самостоятельно определять базу и объекты налогообложения, конкретные размеры ставок, плательщиков и порядок исчисления и сроки уплаты налогов и сборов.

До внесения изменений в Закон "О налоге за пользование природными ресурсами (экологический налог)" предполагается установить плату за переработку нефти и нефтепродуктов по заказам иностранных юридических лиц, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, не проживающих постоянно на территории РБ, в размере 2 ECU за 1 тонну.

В проекте предусмотрено введение с 1 июля 1996 г. налога на товарообменные (бартерные) операции, по внешней торговле уплачиваемого юридическими лицами и предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, в размере 10% от договорной (контрактной) стоимости ввозимых товаров, кроме случаев приобретения сырья, материалов, комплектующих изделий, технологического оборудования и энергоносителей для нужд собственного производства.

Этим же документом предусматривается, что:

- плательщиком акцизов по автомобильным бензинам и дизельному топливу, выработанным из давальческого сырья, в случае отсутствия документов, подтверждающих их вывоз за пределы РБ, является переработчик нефти;
- плательщиком акцизов по алкогольным изделиям, выработанным из давальческого сырья, предоставленного белорусскими заказчиками, является изготовитель;
- уплата в бюджет налога на добавленную стоимость и акцизов на продукцию (товары, работы, услуги) субъектами хозяйствования производится по моменту отгрузки вне зависимости от принятой формы учета;
- расчеты покупателей с белорусскими изготовителями алкогольных изделий производятся в первоочередном порядке после уплаты платежей в бюджет;
- расходы по содержанию легковых автомобилей осуществляются всеми юридическими лицами независимо от форм собственности за счет прибыли, остающейся в их распоряжении.

Согласно проекту, Кабинету министров запрещается предоставление индивидуальных льгот по платежам в бюджет отдельным субъектам хозяйствования и поручается расширить перечень видов предпринимательской деятельности, осуществляемой без образования юридического лица, по которым областные и Минский городской Советы депутатов могут устанавливать ставки подоходного налога с граждан в твердых суммах.

Кроме того, Кабинету министров поручено в месячный срок представить Президенту РБ предложения по:

введению платы за использование государственной символики РБ (гербового сбора);

введению сбора, уплачиваемого при реализации отдельных видов импортируемой продукции;

по повышению ставок таможенных пошлин за ввозимые в РБ физическими лицами автотранспортных средств в зависимости от даты их выпуска;

снижению импортных таможенных пошлин на отдельные виды стратегически важных сырьевых ресурсов;

снижению размера финансовых гарантий при ввозе в РБ импортных табачных изделий.

Комментарий "БР"

Как видно из приведенных выдержек проекта указа, основное внимание уделено пополнению местных и республиканского бюджетов. О плохой наполняемости госбюджета уже писалось немало, в то же время местные власти оказались в еще более тяжелом положении, ведь основным источником формирования их бюджетов служит подоходный налог с физических лиц. Учитывая, что задолженность по заработной плате достигает 1 трлн. BYB, можно предположить, что дефицит местных бюджетов только по данной позиции составляет около 200 млрд. BYB.

Если данный указ будет принят в представленном виде, то субъектам хозяйствования следует помнить, что в пункте 3 постановления Верховного Совета РБ от 29.06.1993 г. "О временном порядке применения местных налогов и сборов в РБ" установлена предельная общая сумма местных налогов и сборов, которая не должна превышать 5% прибыли, остающейся в распоряжении плательщиков. Поэтому в случае, если с введением указанных выше сборов общая сумма будет превышать данную величину, субъект хозяйствования вправе оспорить решение местных властей в судебном порядке.

Не следует забывать и о том, что право на установление налогов принадлежит (по Конституции) Верховному Совету, а не исполнительной власти.

(Окончание на 38-й странице).

В этом блоке

стр. 38
Выборочный анализ нормативных актов за июнь - июль 1996 г.

стр. 39
Анонс юридического еженедельника "Де-юре"

стр. 40
СП "Пуше-Авто" добилось отмены приказа Государственного таможенного комитета, который ущемлял права иностранных инвесторов

стр. 41
Мониторинг международных договоров об избежании двойного налогообложения

стр. 42
Что надо знать при конфликтах с налоговыми инспекциями

стр. 43
Оформление передачи долга и факторинговые операции

стр. 44
Особенности различных видов сделок

стр. 45
Обращение взыскания на имущество юридических лиц

стр. 46-47
Об институте "траст"

Регистрация

Необходимо запастись терпением и средствами

Новый порядок общереспубликанской регистрации субъектов хозяйствования, определенный Указом Президента от 24 мая 1996 г. № 208 и Постановлением Кабинета министров от 2 июля 1996 г. № 436 по сравнению с ранее действовавшим имеет ряд особенностей. Отметим некоторые из них, на наш взгляд, главные.

В соответствии с последними разъяснениями, регистрационные документы будут принимать районные исполкомы (ныне местные администрации), а затем, после необходимой проверки, передавать их в регистрирующий орган. Для прохождения общереспубликанской регистрации необходимо представить новую редакцию учредительных документов. Принимая во внимание, что сумма, которую необходимо уплатить нотариусам, раза в четыре больше, чем госпошлина за регистрацию нового предприятия, положение нормативных документов о бесплатной перерегистрации звучат, как злая шутка.

Исключение составляют фирмы, зарегистрированные в период после выхода Постановления КМ РБ № 465 от 24 августа 1995 г. до момента приостановки регистрации 6.02.1996 года, при условии, что в учредительные документы не вносились изменения.

При перерегистрации уже существующих фирм необходимо представление справки из органов госстатистики, подтверждающей своевременную сдачу статотчетности, а также справки из налоговой инспекции об отсутствии задолженности перед бюджетом. На момент подготовки статьи из указанных справок получить можно было лишь одну — из статуправления. Налоговые инспекции в выдаче справок отказывали, ссылаясь на свою неподготовленность. Так что перерегистрация, "открытая" 3 июня, начнется, вероятно, не ранее августа.

Напомним, что при подготовке документов для перерегистрации следует запастись договором аренды либо иным документом, подтверждающим разрешение на размещение по юридическому адресу.

Дополнительные требования предъявляются к вновь создаваемым юридическим лицам, уставный фонд которых формируется на основе имущественных вкладов. Им необходимо произвести экспертную оценку имущественного вклада в уставный фонд. Разрешение на проведение данной экспертизы (в г. Минске) имеют на сегодняшний день два предприятия:

1. НПО "Центрсистем"; г. Минск, пр-т Партизанский, д. 2, корп. 4, комн. 1210, тел.: 221-78-07, 221-76-15 (оценка оргтехники, мебели и т. п.).

2. НТЦ по ценообразованию в строительстве; г. Минск, пр-т Машерова, 23, тел.: 226-78-08, 223-91-01 (оценка недвижимости).

Данная услуга, по имеющимся данным, обойдется субъектам от 2.000.000 BYB и дороже.

Изменился порядок регистрации предприятий с иностранными инвестициями. Функции регистрирующего органа переданы областным (Минскому городскому) исполкомам.

Учитывая наши реалии, следует иметь в виду, что определенные изменения в порядок регистрации, скорее всего, будут вноситься по мере ее осуществления. Кроме того, возможны различия в требованиях, предъявляемых администрациями разных районов.

Главное, что хочется посоветовать всем предпринимателям, — это не откладывать вопросы перерегистрации в долгий ящик. Практика показывает, что подобные процедуры в последние месяцы отведенного срока чреваты многочасовыми очередями и значительными потерями тяжело восполняемых финансовых средств и вообще невосстанавливаемых нервных клеток.

Павел БЕРЕЗКО,
юрист юридической фирмы "Евролекс",
тел.: 266-41-32.

■

Итоги

Как работал парламент

В обращении к белорусскому народу по случаю завершения работы первой сессии депутаты ВС заявили, что их работа была посвящена принятию законов, направленных на социальную защиту граждан.

На 95 пленарных заседаниях первой сессии Верховный Совет рассмотрел 254 вопроса, принял 51 закон, 192 постановления, в первом чтении одобрено 16 законопроектов, ратифицировано 38 международных договоров и соглашений. За полгода состоялось 11 заседаний Президиума, на которых обсуждены 247 вопросов, принято 224 постановления. Только в период с 10 января по 12 июля было принято 54 закона и более 200 постановлений.

Как было отмечено, за полгода работы Верховного Совета 13-го созыва (по данным народных депутатов) ни исполнительная власть, ни Администрация Президента не представили Верховному Совету "ни одного законопроекта в части определения механизма и курса экономического развития". При этом народные избранники напомнили о российской практике, где до 70% законопроектов разрабатывают исполнительная власть и президентские структуры.

На второй сессии, в связи с развитием интеграционных процессов и созданием Сообщества Беларуси и России, Верховному Совету предстоит работа над дальнейшей унификацией законодательств обеих стран, прежде всего — в экономической сфере. В качестве первоочередных законопроектов будет рассмотрен проект закона о бюджете на следующий год.

■

Иски

Профсоюзы: уточнение статуса

25 июля в Верховном суде РБ должно было состояться слушание дела по иску Белорусского конгресса демократических профсоюзов (БКДП) к Министерству юстиции РБ о признании недействительной регистрации этой общественной организации. По просьбе одной из сторон слушание перенесено на 18 сентября.

Напомним, что Закон "Об общественных объединениях" был введен в действие специальным Постановлением ВС от 4.10.1994 г. № 3255—XII. Министерству юстиции и управлениям юстиции областных и Минского городского Советов депутатов было поручено до 1 апреля 1995 г. перерегистрировать ранее зарегистрированные общественные объединения с соблюдением норм принятого закона.

Распространение данной нормы на профсоюзные объединения и должно стать предметом судебного разбирательства. Руководство БКДП считает, что указанное постановление ВС не может применяться к профсоюзным организациям, поскольку в ст. 1 Закона "Об общественных объединениях" сказано: "Его действие не распространяется на политические партии, профессиональные союзы, религиозные и другие общественные формирования, порядок создания и деятельность которых определяется отдельными законодательными актами".

С точки зрения права позиция профсоюзного объединения представляется вполне аргументированной. Уже тот факт, что законодатель посчитал необходимым существование различных правовых условий для создания и деятельности общественных объединений, профессиональных союзов и политических партий (приняв соответствующие законодательные акты), говорит о том, что "профессиональные союзы" и "общественные объединения" — не одно и то же.

Если БКДП удастся выиграть процесс, то остальные профсоюзы, которые прошли перерегистрацию, могут подать иски к Министерству юстиции о возмещении морального ущерба.

Справка "БР"

БКДП был создан демократическими профсоюзами (Свободным профсоюзом белорусским (СПБ), Белорусским независимым профсоюзом (БНП) и др.) для представления интересов членов этих организаций в переговорах по заключению тарифного соглашения с правительством РБ.

Александр **ГАЛЬКЕВИЧ.**

■

В Конституционном суде

"Народная газета" еще не стала президентской

От спикера парламента Семена Шарецкого в Конституционный суд поступили два запроса о возбуждении дел, связанных с указами Президента от 28 июня: № 233 "О реорганизации "Народной газеты" и № 235 о назначении главным редактором "Народной газеты" Михаила Шиманского.

Предложения Председателя ВС С. Шарецкого были приняты. Но в отношении указа о назначении М. Шиманского, по мнению суда, не имеющего нормативного характера, дело о его конституционности решено приостановить до трактования соответствующих положений Конституции Верховным Советом. Таким образом, может ли КС рассматривать указы Президента, не являющиеся нормативными документами, покажет будущее.

Судьи КС приняли также к рассмотрению дело о соответствии Конституции и законам РБ Указа Президента № 276 от 24 июля 1995 года "О деятельности белорусского республиканского кооперативно-государственного объединения по сельскому хозяйству". Предложение о возбуждении дела поступило от парламентской комиссии по аграрным вопросам и социальному развитию села.

Вполне вероятно, что к моменту начала работы КС появятся новые нормативные акты, требующие проверки на соответствие Конституции.

■

Сотрудничество

ЕБРР готов помочь

Европейский банк реконструкции и развития готов направить своих экспертов в рабочие группы Верховного Совета Беларуси.

Об этом постоянный представитель ЕБРР в Беларуси Алексей Попов заявил 24 июля во время встречи с заместителем главы белорусского парламента Геннадием Карпенко.

В ходе беседы г-н Попов сообщил, что в конце июля совет директоров ЕБРР намерен рассмотреть стратегию своего сотрудничества с Беларусью. Было отмечено также, что делегация ЕБРР довольна тем взаимопониманием, которое она нашла в Верховном Совете Беларуси.

■

Руководство экономикой

Чем ниже мы падаем...

(Окончание. ***Начало на 37-й странице).***

В данном случае в более бесправном положении оказываются простые граждане, которым предложено уплачивать вводимые налоги "из собственных средств". Можно, конечно, попробовать оспорить вводимые налоги в гражданском суде, но есть сомнения в конечном успехе этого хлопотного дела.

Весьма странно, что в проекте указа дублируется уже существующая норма об уплате налога на товарообменные (бартерные) операции, уплачиваемого в размере 10% от договорной (контрактной) стоимости ввозимых товаров. В Методических указаниях "О порядке исчисления и уплаты налога по товарообменным (бартерным) операциям и отражения их в бухгалтерском учете" (№ 40 от 20.10.1995 г. рег. № 1149/12 от 14.11.1995 г.) присутствовала такая норма, только расчет производился исходя из экспортной стоимости заключенного договора (контракта). Совместным письмом ГТК РБ от 4.05.1996 г. № 08/5, ГГНИ при КМ РБ от 4.05.1996 г. № 04/56, Министерства финансов от 4.05.1996 г. № 32 было установлено, что налог взимается с суммы ввозимых товаров Указом Президента "О дополнительных мерах по упорядочению валютного регулирования на территории РБ" № 236 от 28.06.1996 г. эта норма была отменена. Теперь ее вновь реанимируют.

Поручение Кабинету министров представить предложения по введению платы за использование государственной символики РБ вряд ли смогут пополнить бюджет, так как основными пользователями указанной символики и являются бюджетные организации. Тем самым будет осуществляться классическое перекладывание из одного кармана в другой.

Последствия же реализации предложений по "введению сбора, уплачиваемого при реализации отдельных видов импортируемой продукции" не поддаются прогнозированию, ибо данная норма может распространяться на все виды товаров, за исключением табачных и алкогольных изделий.

Что касается предложения по повышению ставок таможенных пошлин на ввозимые физическими лицами автомобили, то практика непомерного увеличения таможенных пошлин на данный товар уже показала, что поступления в бюджет от подобного рода операций могут стать близкими к нулю.

Не исключено, что эти предложения в немалой степени продиктованы интересами корпорации "Форд", которая одним из условий инвестирования в производство выставляет ограничения на ввоз подержанных автомобилей. Таким образом, даже если новые пошлины не будут введены в ближайшее время, можно прогнозировать их введение после начала выпуска продукции "Форд" в Беларуси.

Александр **ГАЛЬКЕВИЧ.**

■

Борьба за пополнение бюджета продолжается

Обзор

ВЫБОРОЧНЫЙ АНАЛИЗ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ ЗА ИЮНЬ — ИЮЛЬ 1996 г.

В первом полугодии исполнительная власть особое внимание уделяла вопросам пополнения государственной казны. Основным инструментом для этого стало налоговое законодательство, значительно изменившееся в сторону ужесточения.

Постановлением КМ РБ № 452 от 10.07.1996 г. "О внесении изменения в постановление КМ РБ от 5 августа 1995 г. № 419 "Об утверждении Положения о порядке перемещения физическими лицами вещей через таможенную границу РБ", повышена ставка таможенных платежей, которыми облагается мебель, классифицируемая в товарных позициях 9401 и 9403, при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь с 30% до 50% ее таможенной стоимости.

Это связано с тем, что мебель, ввозимая физическими лицами (в основном из Польши), даже после уплаты предусмотренных таможенных платежей, налогов и т. п. была на 20-30% дешевле изготовленной белорусскими производителями. Столь значительная разница объясняется тем, что ввозимая продукция производится в Польше в основном малыми предприятиями, а в Беларуси — крупными деревообрабатывающими заводами. Соответственно и накладные расходы у малых фирм значительно ниже, чем у крупных.

Министерствам и другим центральным органам управления **Постановлением № 435 от 2.07.1996 г. "О внесении дополнений в Постановление КМ РБ от 12 июня 1995 г. № 296 "О мерах по обеспечению эффективного использования имущества, находящегося в собственности РБ"** предписано до 1 сентября 1996 г. внести в установленном порядке изменения в учредительные документы государственных предприятий, объединений, организаций и учреждений, относящихся к республиканской собственности (кроме банков).

Эти изменения должны запретить государственным предприятиям выступать гарантами или поручителями перед банками — кредиторами юридических лиц негосударственной формы собственности и физических лиц по исполнению этими лицами своих обязательств возврата полученных кредитов.

С одной стороны, можно отметить, что это дополнение несколько запоздало, так как в судебной практике известны случаи, что, когда в качестве гарантов выданных кредитов, выступали государственные предприятия, взыскание обращалось на имущество последних.

С другой стороны, для наведения порядка в этой сфере вполне достаточно действующего Уголовного кодекса РБ, но, видимо, не всегда есть желание применять его на практике.

Постановлением № 424 от 27.06.1996 г. "О порядке уплаты налога на прибыль и подоходного налога при реализации товаров (работ, услуг) за наличный расчет через розничную торговую сеть, а также на рынках, ярмарках, выставках-продажах" установлено, что юридические лица, осуществляющие деятельность на территории РБ, при реализации товаров (работ, услуг) на территории РБ за наличный расчет через розничную торговую сеть и магазины с площадью торгового зала не более 25 кв. метров, а также на рынках, ярмарках, выставках-продажах уплачивают налог на прибыль в фиксированных суммах. Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, уплачивают подоходный налог в твердых суммах.

Областные и Минский городской Советы депутатов или исполнительные и распорядительные органы по их поручению могут устанавливать по каждому торговому объекту дифференцированные фиксированные суммы налога на прибыль и твердые суммы подоходного налога с доходов, получаемых соответственно юридическими и физическими лицами согласно рекомендациям, которые поручено в месячный срок разработать ГГНИ, министерствам финансов, экономики, торговли.

Такой подход (фиксированный или упрощенный вариант уплаты налога) применяется во многих странах мира в отношении малого бизнеса. Однако применительно к белорусской специфике, весьма вероятно, что попытки любой ценой пополнить бюджет могут привести к завышенным "дифференцированным" ставкам, а это в свою очередь может привести либо к новому увеличению цен, либо к сворачиванию мелкой торговли вообще.

Нелюбовь нынешней власти к частному бизнесу еще раз подтверждена в **Постановлении № 398 от 17.06.1996 г. "О юридических лицах негосударственной формы собственности, подлежащих обязательной аудиторской проверке".**

Постановлением установлено, что ежегодной обязательной аудиторской проверке подлежат следующие юридические лица негосударственной формы собственности:

— предприятия с иностранными инвестициями;

— товарные и фондовые биржи;

— банки и небанковские финансовые организации;

— открытые и закрытые акционерные общества;

— общественные объединения (фонды), источниками образования средств которых являются отчисления физических и юридических лиц. Данные юридические лица также подлежат аудиторской проверке в течение 1996 года по отчету за 1995 год.

В связи с этим возникает вопрос: почему в данный перечень попали лишь предприятия негосударственной формы собственности? Разве для вкладчиков АСБ "Беларусбанк" неважно, насколько эффективно используются их средства? Ведь этот банк имеет статус государственного, но физическими лицами в нем размещены значительные средства.

Министерство экономики, Министерство финансов, Министерство внешних экономических связей утвердили **Положение "О подготовке и проведении тендеров на закупку товаров, работ и услуг за счет средств республиканского бюджета, а также по проектам, финансируемым за счет средств иностранных кредитов, привлекаемых под гарантии правительства РБ" (№ 14/08-1418, 40, 1/3142 от 12.06.1996 г., 14.06.1996 г., Гос. рег. № 1484 от 26.06.1996 г.).**

Положением закреплено, что для осуществления закупок применяются открытые или ограниченные процедуры проведения тендеров и процедуры переговоров при ориентировочной цене контракта закупки равной или выше пороговой, а также упрощенные и прямые процедуры — при ориентировочной цене контракта ниже пороговой. Подробно описывается каждая из данных процедур.

Можно только приветствовать проведение тендерных конкурсов, однако желательно, чтобы результаты их проведения могли стать известны всей общественности. Иначе выделение из общего круга избранных (без огласки критериев отбора) может навести на мысль, что важнее предложить не более выгодные варианты, а просто заранее познакомиться с членами тендерной комиссии.

Министерство финансов утвердило **Положение "Об аттестации специалистов профессиональных участников рынка ценных бумаг и фондовых бирж" (№ 81 от 10.07.1996 г. Гос. рег. № 1499 от 11.07.1996 г.).**

Положение регламентирует следующие вопросы: требования к квалификации претендентов на получение аттестатов; документы, необходимые для допуска претендента к аттестации; порядок проведения квалификационных экзаменов; порядок продления срока действия аттестата; контроль за использованием аттестатов; основные функции и порядок работы аттестационной комиссии.

При положительном результате аттестации выдается квалификационный аттестат 1-й, 2-й либо 3-й категории, в зависимости от уровня квалификации специалиста.

Хотелось бы верить, что вслед за аттестацией профессиональных участников рынка ценных бумаг будут аттестованы и те лица, которые принимают решения по экономическим вопросам. Ведь от их квалификации зависит работа не только фондового рынка и рынка ценных бумаг, но и состояние белорусской экономики. Пока же инженеры-строители будут по-дилетантски вмешиваться в деятельность таких тонких институтов, как банковский сектор, рыночные инструменты работать не смогут.

Александр **ГАЛЬКЕВИЧ.**

■

Подписывайтесь на "Де-юре"

"Белорусский рынок", как уже сообщалось, начал выпуск информационно-аналитического еженедельника "Де-юре". В республике это будет первое специализированное издание такого рода в области хозяйственного права.

Согласитесь, даже для юридически подготовленных бизнесменов действующее законодательство представляет своеобразный лабиринт. Помочь пройти по нему, не вступая в конфликт с законом, а, наоборот, наиболее полно используя хотя бы те немногие возможности, которые предоставляет он для развития бизнеса, и намерен наш творческий коллектив.

На этой полосе публикуется несколько материалов из нулевого выпуска еженедельника.

Конфликты

Неоперативная полиграфия

СП ОТСТОЯЛО СВОЕ ПРАВО ВЫПОЛНЯТЬ РЕШЕНИЯ СУДА, А НЕ УКАЗАНИЯ СЛУЖБЫ КОНТРОЛЯ АДМИНИСТРАЦИИ ПРЕЗИДЕНТА

Как показывает судебная практика, одной из распространенных причин конфликтов в наше время стало превышение своих полномочий исполнительными органами.

1.05.1994 г. иностранное предприятие "Пикорп" и типография АН РБ им. Ф. Скорины заключили договор о совместной деятельности для организации полиграфического производства с использованием производственных площадей типографии сроком на два года. За использование производственных площадей (3.000 кв. м) "Пикорп" обязался обеспечить партнеру долю ежемесячной прибыли в размере 16.000 USD. Поскольку размер фактически используемых производственных площадей был меньше, чем предусматривалось договором, ИП обратилось с иском в суд об изменении условий договора и об уменьшении доли выплат.

Суд пришел к выводу, что между сторонами установились типичные арендные отношения. Поэтому в своем решении по делу № 1-4 суд указал, что, в силу ст. 58 ГК РБ, данная сделка является притворной, так как у сторон отсутствовали намерения об организации полиграфического производства, совместная продукция не производилась. Таким образом, суд посчитал договор о совместной деятельности договором аренды с момента заключения данного договора. В решении также были установлены размеры арендной платы исходя из Методических указаний по определению предельных размеров арендной платы за сдаваемые в аренду нежилые помещения от 5.09.1994 г. (решение ВХС от 1.02.1995 г. и постановление ВХС от 8.06.1995 г.) — 7.000 USD в месяц.

1 июня 1995 года Службой контроля Администрации Президента было вынесено решение № 32, согласно которому у ИП "Пикорп" следует изъять сумму недобора по оплате за арендуемые помещения в размере 79.074 USD. В то же время истец ИП "Пикорп" считал, что данное решение подлежит отмене, так как, согласно положению о данной службе, ей не предоставлено право вынесения решений об изъятии сумм в доход бюджета, за исключением случаев необоснованного получения дохода от завышения цен при реализации продукции и товаров населению, предприятиям и организацям.

Доводы Службы контроля АП о том, что размер арендной платы следует определять, руководствуясь постановлением бюро президиума АН РБ от 29.04.1994 г., согласно которому был определен размер получаемой типографией им. Ф. Скорины прибыли в размере 16.000 USD в месяц, не были приняты во внимание. Президиум АН РБ является органом, полномочным осуществлять права собственника в отношении имущества, относящегося к республиканской собственности, и в его функции входит лишь разрешение вопросов о даче согласия на передачу в аренду имущества. Условия же договора, в том числе и размер арендной платы, определяет (в силу требований статей 4, 11 Закона РБ "Об аренде") арендодатель, в данном случае — типография им. Ф. Скорины. Президиум не только не обязан, но и не вправе, согласно требованиям ст. 90 Закона "О предприятиях", вмешиваться в хозяйственную деятельность самостоятельного юридического лица.

Ни Законом "Об аренде", ни другими законодательными актами Службе контроля Администрации Президента не предоставлено право разрешения споров по исполнению договора аренды, а также пересмотра вступивших в законную силу решений суда. Кроме того, согласно ст. 13 Закона "Об аренде", счета перечисления арендной платы определяются договором, что и было сделано в данном конкретном случае. В решении же № 32 Службы контроля АП указан собственный счет (для изъятия мнимой задолженности ИП "Пикорп" за аренду). "Положением о Службе контроля Администрации Президента" не предусмотрено право этого органа по изменению получателя платежа по договору аренды.

Таким образом, суд пришел к выводу, что решение Службы контроля Администрации Президента № 32 от 1.06.1995 г. вынесено с превышением предоставленных этому органу полномочий и содержит выводы, противоречащие вступившим в законную силу судебным решениям и, следовательно, подлежит отмене.

■

Валютное регулирование

Меньше ограничений – больше риска

Указ Президента "О дополнительных мерах по упорядочению валютного регулирования на территории Республики Беларусь" № 236 от 28.06.1996 г. определяет основные принципы валютного регулирования на второе полугодие 1996 г.

Указом предписано Национальному банку обеспечить до конца 1996 г. путем применения мер экономического характера обменный курс доллара США не выше 15.500 рублей. В сложившейся ситуации, когда фактически обменные курсы наличной валюты в коммерческих банках уже на сегодняшний день составляют за доллар США: покупка — 15.400; продажа — 15.800 (с учетом дилинговых премии и сбора, конечно), возникает вопрос, за счет каких мер экономического характера еще полгода будет удерживаться на уровне 15.500 курс доллара? Однозначно, что следствием таких мер будут дальнейшие скачки цен в рублях и активизация "черного рынка".

В связи с этим настораживает также рекомендация Нацбанку "применять меры по увеличению резервов иностранной валюты". Из этого можно заключить, что осуществлять покупку как наличных долларов, так и валюты на МВБ будет весьма затруднительно.

Далее, в соответствии с Указом Президента от 28 июня 1996 г. № 236, с 1.07.1996 г. устанавливается порядок расчетов, при котором проведение предоплаты за импортируемые товары в сумме, превышающей эквивалент 100 тыс. USD, может быть осуществлено только при наличии гарантии банка, обслуживающего продавца. Данный порядок будет распространен на договоры, заключаемые после 1.07.1996 г., а с 1.01.1997 г. — на все договоры.

Данный указ предусматривает введение новых условий в отношении действовавших ранее основных правил валютного регулирования:

- во-первых, отменен сбор в размере 10% от суммы закупаемой валюты на Межбанковской валютной бирже в фонд поддержки экспортеров, а также сбор в фонд поддержки экспортеров в размере 10% от договорной (контрактной) стоимости ввозимых товаров при совершении субъектами хозяйствования Республики Беларусь товарообменных (бартерных) операций;

- во-вторых, с 1 июля 1996 г. все субъекты хозяйствования РБ обязаны продавать на Межбанковской валютной бирже 50% средств в свободно конвертируемой валюте и российских рублях в течение 5 дней со дня их поступления на соответствующие счета в белорусских и иностранных банках, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РБ (до 1.07.1996 г. продаже подлежала вся выручка в свободно конвертируемой валюте и российских рублях в течение 60 дней с момента ее поступления на соответствующие счета в белорусских и иностранных банках);

- в-третьих, в связи с отменой сборов в фонд поддержки экспортеров отменяются штрафные санкции в размере 100% от суммы приобретенной валюты без уплаты сбора в фонд поддержки экспортеров при нецелевом использовании приобретенной валюты, и, наконец, сокращен перечень случаев, когда не подлежит обязательной продаже полученная валютная выручка. В связи с принятием указанных выше правил вносятся соответствующие изменения в Указ Президента от 25 января 1995 года № 31, которые фактически в основном его же и отменяют.

Советуем обратить внимание на следующее. При приведении Указа Президента № 31 от 25.01.1995 г. в связи с внесенными изменениями в контрольное состояние следует пользоваться текстом, опубликованным только тем печатным изданием, в котором публикация нормативных актов считается официальной (например, Собрание указов Президента и постановлений Кабинета министров Республики Беларусь). Так, если пользоваться ежемесячником "Нормативные документы по финансам, налогам и бухгалтерскому учету", то следует учитывать, что данное издание, ввиду несоблюдения при публикации Указа № 31 правил юридической техники, сделало ошибку, совместив в п. 3.2 два первых абзаца. Ту же самую ошибку допустила газета "Рэспубліка". Вследствие такой ошибки в Указе № 31 перечень случаев, когда валютная выручка не подлежит обязательной продаже, при внесении в него изменений будет неверным.

В заключение можно сказать, что по сравнению с порядком валютного регулирования, действовавшим в первом полугодии 1996 г., сделаны определенные изменения, которые позволят снизить затраты, связанные с закупкой валюты и российских рублей, а также позволят избежать всяческих "изобретений", направленных на то, как бы уклониться от уплаты 10% сбора в фонд поддержки экспортеров. Существенным плюсом является и то, что 50% от размера поступившей валютной выручки останется в распоряжении субъекта хозяйствования.

Но в то же время резкое сокращение сроков, в течение которых должна быть произведена обязательная продажа поступившей валютной выручки и средств в российских рублях, с 60 до 5 дней влечет за собой риск дополнительной ответственности, поскольку за несвоевременную продажу средств в иностранной валюте взимается штраф в размере 1% от суммы несвоевременно проданной валюты.

■

Перипетии вокруг курса и взносов

В судах

КОНТРОЛЬНАЯ ПАЛАТА НЕ ВПРАВЕ МЕНЯТЬ УСЛОВИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ИНОСТРАННЫМИ УЧАСТНИКАМИ УФ СП

Многочисленные льготы, предусмотренные действующим законодательством для совместных и иностранных предприятий, дают почву для различного их применения, и, соответственно, конфликтов.

Советом Контрольной палаты РБ 24.05.1995 г. было вынесено решение № 6-71/1 "О результатах проверки законности и эффективности использования государственных средств при создании и деятельности совместного белорусско-итальянско-мальтийско-германского предприятия "Ялина" (г. Брест). В пункте 4 этого решения Контрольная палата РБ поручила ГГНИ при КМ РБ взыскать с СП "Ялина" в государственный валютный фонд налоги и часть валютной выручки от поставок на экспорт продукции в общем размере 92.290,36 DM с применением штрафных санкций. Письмом от 5.06.1995 г. № 04-02/3624 ГГНИ при КМ РБ направила свое решение, основанное на решении КП РБ, для исполнения в ГНИ по Брестской области.

Свое решение о взыскании с СП указанной суммы с применением штрафных санкций КП РБ приняла по результатам проведенной проверки и принятого решения от 21.02.1995 г., в котором говорилось, что за период с 10.02.1992 г. по 13.03.1993 г. удельный вес иностранных инвестиций (взносов иностранных участников) в уставный фонд СП составлял менее 30%. Следовательно, по мнению КП РБ, за указанный период СП "Ялина" необоснованно использовало льготы, предоставленные ст. 17 Закона "Об иностранных инвестициях на территории РБ", в соответствии с которой валовая выручка предприятий с иностранными инвестициями (в уставном фонде которых было 30% и более взносов иностранных участников), полученная от реализации на экспорт продукции собственного производства, остается в распоряжении предприятия и не подлежит частичному внесению в государственный валютный фонд. При этом представители Контрольной палаты РБ считали, что ими обоснованно применен курс пересчета валютной части уставного фонда, внесенной иностранными участниками, на момент регистрации предприятия (4.01.1990 г.), как это предполагал устав СП.

Следует отметить, что состав участников данного совместного предприятия неоднократно изменялся. Ответственность за неосуществление продажи валютной выручки в 1992 г. применена Контрольной палатой на основании "Порядка зачисления валютных средств в фонды Республики Беларусь, местных Советов депутатов, предприятий и организаций в 1992 г.", утвержденного Министерством финансов РБ 28.05.1992 г. № 2-1/897. В то же время Постановлением ВС РБ от 20.03.1992 г. "О формировании валютного фонда РБ в 1992 г." и Постановлением СМ РБ от 6.02.1992 г. № 63 "О формировании валютного фонда в 1992 г." ответственность за неосуществление продажи валютной выручки не была установлена. Установив такую ответственность, Министерство финансов РБ превысило свои полномочия, предоставленные действовавшим на тот момент Положением "О Министерстве финансов", утвержденным Постановлением СМ БССР от 7.08.1972 г. № 243, поэтому данная ответственность, как установил суд, незаконна и не может быть применена.

Статья 17 Закона "Об иностранных инвестициях на территории РБ" представляет льготы по распоряжению валютной выручкой предприятий с иностранными инвестициями, в которых доля иностранного участника в УФ превышает 30%. Закон не связывает предоставление льгот по распоряжению валютной выручкой с фактическим формированием уставного фонда. Согласно представленным суду документам, с 9.08.1990 г. доля иностранных участников в УФ СП превышала 30%.

Согласно ст. 14 Закона "Об иностранных инвестициях на территории РБ", пересчет вкладов участников в официальной валюте РБ осуществляется соответственно утвержденному курсу обмена валюты, который действовал на момент подписания договора. Днем подписания договора для вновь вступивших в предприятие участников считается день подписания договора о вступлении их в состав учредителей СП, а не день подписания другими участниками СП первоначального договора о создании предприятия.

Кроме того, изменениями, внесенными 18.11.1991 г. в учредительные документы СП "Ялина" в связи с увеличением УФ, определено, что дополнительные вклады иностранных участников в УФ при его увеличении пересчитываются по курсу НБ РБ, применяемому для оценки иностранных инвестиций на дату внесения данного взноса.

Исходя из вышеизложенного, суд посчитал, что Контрольная палата неправильно применила перерасчет взносов иностранных участников СП по курсу Госбанка СССР на момент регистрации предприятия в 1991 г. Кроме того, данный курс не мог быть применен еще и потому, что Госбанк СССР в 1990 г. установил валютный курс по отношению к советскому рублю, который изъят из обращения на территории РБ с 27.07.1993 г. Суд признал п. 4 решения совета Контрольной палаты РБ от 24.05.1995 г. № 6-71/1 принятым с нарушением действующего законодательства и без учета фактических обстоятельств и подлежащим отмене. Точно так же, по мнению суда, подлежит отмене и признано недействительным письмо ГГНИ от 5.07.1995 г. № 04-02/3624, изданное на основании признанного недействительным п. 4 указанного решения.

Ответчики обжаловали решение ВХС, однако постановлением ВХС решение оставлено без изменений.

■

Долговые обязательства

Одно требование — один вексель

Оформление векселей — операция не менее сложная и ответственная, чем, скажем, заключение договора. Любые отступления от закона чреваты серьезными потерями, как это имело место в споре между ПО "Полимир" и ЗАО "Регент-Инвест", последнюю точку в котором недавно поставила надзорная коллегия ВХС.

Производственное объединение "Полимир" переуступило ЗАО "Регент-Инвест" право требования просроченной задолженности ОАО "Ковры Бреста". Переуступка была осуществлена на основании договора № 323 от 29 сентября 1995 года между ПО "Полимир" и ЗАО "Регент-Инвест". Согласно этому договору, ПО "Полимир" выдало ЗАО "Регент-Инвест" два переводных векселя со сроком платежа по предъявлении. Вексель № 015855 от 4 октября 1995 года на 5.032.000.000 рублей включал в себя платежные требования на различные суммы и сроки оплаты. Вексель № 015856 на 3.926.000.000 рублей — пеня за просрочку оплаты платежных требований, включенных в сумму векселя № 015855.

Заслушав доводы и возражения сторон, исследовав материалы дела, судья ВХС РБ Михаил Раковец опроверг доводы ответчика в части недействительности сделки по уступке права требования долга по мотивам неправомерности подписания договора между ПО "Полимир" и ЗАО "Регент-Инвест" от 29 сентября 1995 года № 323 и векселей № 015855 и № 015856 заместителем генерального директора по экономике ПО "Полимир".

ВХС установил, что такое право обусловлено пунктом 7.3.4 устава ПО "Полимир", утвержденного председателем Комитета по нефти и химии при СМ РБ 16 июля 1993 года и зарегистрированного решением исполкома Новополоцкого Совета народных депутатов. Согласно указанному пункту, "заместители генерального директора... в пределах своей компетенции действуют от имени предприятия, представляют его, могут совершать хозяйственные операции и заключать договоры без доверенности".

Более того, в соответствии с определением ВХС от 27 декабря 1995 года по делу № 84-3, письмом ПО "Полимир" от 28 декабря 1995 года № 15/6339 за подписью генерального директора, заверенной гербовой печатью ПО "Полимир", подтверждены полномочия заместителя генерального директора по экономике и заместителя главного бухгалтера объединения на подписание договора от 29 сентября 1995 года № 323 об уступке права требования ЗАО "Регент-Инвест".

Однако, признав сделку действительной, ВХС отметил, что поскольку уступка права требования предусмотрена указанным договором путем выдачи векселей, то последние должны быть оформлены в соответствии с действующим законодательством РБ.

В соответствии с п. 203 (глава XII "Расчеты посредством векселей") Положения о безналичных расчетах в РБ, с учетом требований по сумме одной сделки и срокам оформления векселями просроченной задолженности за поставленные товары и оказанные услуги в редакции Постановления КМ РБ и Национального банка РБ от 2 августа 1995 года № 414/8, должник оформляет просроченную задолженность простым векселем. Простой вексель по просроченной задолженности оформляется на каждый этап (поставку), если его сумма превышает 100 млн. рублей применительно к одной сделке и она не погашена в течение трех месяцев.

Должник — ОАО "Ковры Бреста" — указанные выше требования по оформлению просроченной задолженности ПО "Полимир" простыми векселями не выполнил. Поэтому ПО "Полимир" получило право по истечении трех месяцев и 15 дней оформить образовавшуюся задолженность переводными векселями. То есть поставщик должен был выписать переводной вексель на каждую поставку продукции, удовлетворяющую требованиям Постановления КМ РБ и Нацбанка РБ от 10 июня 1994 года № 430/6 с учетом изменений и дополнений, внесенных в него Постановлением КМ и Нацбанка от 2 августа 1995 года № 414/8.

Однако ПО "Полимир" выписало переводной вексель № 015855 от 4 октября 1995 года с нарушением действующих в РБ нормативных документов по вексельному обращению.

Так как анализ задолженности ОАО "Ковры Бреста" по 16 платежным требованиям ПО "Полимир" показал, что из них только 9 удовлетворяло требованиям действующих нормативных документов по векселям и поставка продукции осуществлялась поэтапно с оформлением каждой поставки самостоятельным платежным требованием, поставщик на момент оформления переводного векселя № 015855 от 4 октября 1995 года должен был выписать 9 самостоятельных переводных векселей. Фактически взамен 16 платежных требований с различными сроками их оплаты был выписан один вексель, что и повлекло нарушение.

Векселедателем не соблюдено также требование пункта 5 Временных правил выпуска и обращения векселей в народном хозяйстве в части необходимости указания юридического адреса и банковских реквизитов плательщика. Пункт 6 указанных временных правил содержит прямое указание о недействительности таких векселей.

Пунктом 206 Положения о безналичных расчетах в РБ предусмотрено, что при поступлении в банк плательщика векселя, выписанного взамен платежного требования, находящегося в картотеке № 2, платежное требование изымается из картотеки. На платежное требование, переоформленное векселем, за все дни его нахождения в картотеке неплатежей до момента изъятия платежного документа начисляется пеня. Сумма пени оформляется мемориальным ордером, который выписывается в трех экземплярах и помещается в картотеку № 2. Оплата его происходит по мере поступления средств. Пеня на данный документ не начисляется.

Однако в нарушение этого порядка ПО "Полимир", самостоятельно начислив пеню, выписало на третье лицо (ЗАО "Регент-Инвест") вексель для взыскания пени по векселю № 015856 от 4 октября 1995 года. Этот вексель выписан и в противоречие пункту 3 временных правил, который предусматривает, что векселя имеют только товарный характер (выписываются в качестве оплаты за поставленный товар, выполненные работы, оказанные услуги). В этой связи ВХС признал доводы ответчика о бестоварном характере векселя № 015856 обоснованными.

Учитывая, что ЗАО "Регент-Инвест" иск заявлен о взыскании сумм по переводным векселям, оформленным на просроченную задолженность за поставленный товар с нарушением установленного законодательством порядка, требования по ним не подлежат защите, а иск, соответственно, — удовлетворению.

Так как Постановлением КМ РБ и Нацбанка РБ от 10 июня 1994 года № 430/6 с дополнениями и изменениями согласно Постановлению от 2 августа 1995 года № 418/8 предусмотрено освобождение истцов от уплаты госпошлины за рассмотрение в судах дел о взыскании сумм задолженности по векселям, оформленным в соответствии с указанными постановлениями, по рассмотренному делу государственная пошлина подлежит отнесению на истца со взысканием с него в пользу республиканского бюджета.

ВХС принял решение: ЗАО "Регент-Инвест" в иске к ОАО "Ковры Бреста" отказать из-за его необоснованности. Кроме того, с ЗАО "Регент-Инвест" взыскать в пользу республиканского бюджета 219,8 млн. рублей расходов по государственной пошлине.

ЗАО "Регент-Инвест" направило председателю ВХС РБ заявление о пересмотре в порядке надзора решения по делу № 84-3. Истец просил решение ВХС отменить и вынести новое решение, взыскав с ОАО "Ковры Бреста" 5.334.000.000 рублей.

Надзорная коллегия ВХС приняла постановление о пересмотре решения в порядке надзора по делу № 84-3/64ж от 1 апреля 1996 года, которым прежнее решение оставлено без изменения. Основным выводом надзорной коллегии ВХС является то, что по каждому платежному требованию (а не по 16 вместе, как это сделал истец), в соответствии с Положением о безналичных расчетах в РБ (п. 203), должен быть выписан отдельный вексель, а на пеню векселя вообще не могут быть выписаны.

Василий ПРИЩЕПА,
экономический советник ВХС. ■

Парламент

Доизбраны судьи Верховного суда

Ими стали Николай Бобков, судья Высшего хозяйственного суда Анна Соколовская, судья второго класса Минского городского суда Людмила Шаройко.

Кроме того, белорусский парламент утвердил 239 народных заседателей Верховного суда. По представленной статистике, 125 из них — мужчины, 114 — женщины; в возрасте до 30 лет — 4 человека, от 30 до 40 — 47, от 40 до 50 — 98, от 50 до 60 — 66, свыше 60 — 24 человека. ■

Иностранные инвесторы

Приказ таможни отменен

СП "ПУШЕ-АВТО" ДОБИЛОСЬ ОТМЕНЫ АКТА, УХУДШАЮЩЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЙ С ИНОСТРАННЫМИ ИНВЕСТИЦИЯМИ

В комментарии к документу, который оспаривался в ВХС по делу № 62-5 (см. "БР" № 24/1996), предполагалось, что данный акт будет непременно рассмотрен в судебном порядке. Так, собственно, и произошло, и сегодня можно констатировать, что попытка очередного придания акту обратной силы не удалась.

19.09.1995 г. Государственным таможенным комитетом РБ был издан приказ № 274-ОД "О некоторых вопросах ввоза в Республику Беларусь товаров, являющихся вкладом в уставные фонды предприятий с иностранными инвестициями", введенный в действие с 11 октября 1995 г. — даты внесения в Реестр Государственной регистрации (№ 1109/12). Приказом было установлено не взимать платежи, предусмотренные Указом Президента № 300, при ввозе в РБ товаров, являющихся вкладами в уставные фонды предприятий с иностранными инвестициями, которые были зарегистрированы до вступления в силу Указа Президента № 151 от 19 апреля 1995 г.

Приказом № 161-ОД от 20.05.1996 г. ГТК РБ отменил свой ранее изданный приказ с даты его регистрации в Министерстве юстиции РБ. Пунктом 2 данного приказа начальникам таможен было предписано принять меры по начислению и взысканию с субъектов хозяйствования, которым была предоставлена указанная льгота, сумм таможенных платежей, а также перечислению их в бюджет РБ.

Суд установил, что приказом ГТК РБ № 161-ОД нарушено требование п. 2 ст. 34 Закона "Об иностранных инвестициях на территории РБ", поскольку он ухудшает положение иностранных инвесторов. Кроме того, данный приказ издан с приданием ему обратной силы, что неправомерно. Тем более что в случае издания нормативного акта с приданием ему обратной силы орган, издавший такой акт, был обязан решить вопрос о возмещении убытков, нанесенных им субъектом хозяйствования, что сделано не было.

Как отметил суд, на момент издания приказа № 161-ОД уже действовал Указ Президента РБ № 120 от 25.03.1996 г., которым вносились изменения в Указ Президента РБ № 300 от 16.08.1995 г. Согласно этим изменениям, освобождались от уплаты налога на добавленную стоимость и акцизов товары, ввезенные на территорию РБ в качестве вклада в уставные фонды предприятий с иностранными инвестициями.

Учитывая вышеизложенное, ВХС признал недействительным приказ ГТК РБ № 161-ОД от 20.05.1996 г. В то же время в иске об обеспечении отзыва инкассовых распоряжений истцу отказано, так как данный иск предъявлен СП "Пуше-Авто" к ГТК РБ, а инкассовые распоряжения выписаны Минской региональной таможней, являющейся самостоятельным юридическим лицом, к которой и должны быть предъявлены данные исковые требования.

Комментарий "БР"

Следует подчеркнуть, что "героем" этой истории является не только Государственный таможенный комитет, но и Министерство юстиции, которое зарегистрировало приказ № 161-ОД, несмотря на явное противоречие правовым нормам.

Получается парадоксальная ситуация, когда министерство, экзаменующее юристов на профессионализм и выдающее им лицензии на право оказания юридической помощи, оказывается в ходе судебного разбирательства в роли подзуемаемого ответчика. Ведь если бы в регистрации приказа было получено отказ, то не было бы и самого процесса.

Александр ГАЛЬКЕВИЧ. ■

Путаница понятий стала поводом для санкций

Налоги

АКБ "БЕЛБИЗНЕСБАНК" ВЫИГРАЛ ИСК К ГГНИ

Требования ГГНИ при КМ РБ о предоставлении отдельной отчетности по балансам объединившихся банков признаны неправомочными.

Исходя из решения совета АКБ "Белбизнесбанк" (протокол № 9 от 13.06.1995 г.) и общего собрания акционеров АКБ "Виткомбанк" (протокол № 3 от 9.06.1995 г.), Виткомбанк и его структурные подразделения были присоединены к Белбизнесбанку в качестве филиалов.

Активы и пассивы АКБ "Виткомбанк", отраженные на соответствующих банковских счетах, были присоединены к аналогичным счетам баланса АКБ "Белбизнесбанк". Присоединение было произведено по акту и отражено по балансу 3.07.1995 г. Материалы о реорганизации и объединении балансов представлены в Национальный банк РБ по установленным формам.

ГГНИ письмом от 9.02.1996 г. № 02/19 (зарегистрировано в Министерстве юстиции 16.02.1996 г.) предписала реорганизованным банкам и их филиалам до 20.03.1996 г. представить в ГНИ ликвидационные балансы и акты об их ликвидации. Этим же письмом предписывалось произвести необходимые перерасчеты и уплатить до 22.03.1996 г. причитающиеся налоги и другие обязательные платежи в бюджет.

Во исполнение этого письма ГНИ по Центральному району г. Минска в адрес АКБ "Белбизнесбанк" направило предложение по акту проверки от 5.04.1996 г. об уплате в доход бюджета финансовых санкций в сумме 28.798.000.000 BYB за занижение прибыли по отчету в связи с включением убытков присоединенного АКБ "Виткомбанк" в общий баланс банка.

АКБ "Белбизнесбанк" обратился в ВХС с иском о признании письма ГГНИ № 02/19 от 9.02.1996 г., а также предложения по акту проверки ГНИ по Центральному району г. Минска № 03/3324 от 18.04.1996 г. недействительными.

Суд пришел к выводу, что требование ГГНИ о необходимости предоставления ликвидационных балансов и актов о ликвидации реорганизованных банков может быть выполнено только в случае ликвидации субъекта хозяйствования с участием ликвидационной комиссии. В данном случае, как установил суд, налоговыми органами отождествляются понятия "ликвидация" и "реорганизация". Соответственно, это приводит к тому, что при реорганизации банка налоговыми органами не признается переход имущественных прав и обязанностей присоединившегося банка к правопреемнику (в том числе и его прибыли, убытков, доходов, расходов и т. д.), что противоречит Закону РБ "Об акционерных обществах..."

Кроме того, письмо ГГНИ при КМ РБ № 02/19 от 9.02.1996 г. вступило в силу с момента его регистрации, то есть с 16.02.1996 г. и, в соответствии с действующим законодательством, может применяться только к отношениям, возникшим после вступления его в силу.

Данные доводы суда подтверждаются письмом НБ РБ № 110117/365 от 28.03.1996 г. и разъяснениями Комиссии по законодательству Верховного Совета РБ № 04-3-1689 от 21.06.1996 г.

На взгляд суда, подлежат признанию недействительными и предложения по акту проверки ГНИ по Центральному району г. Минска от 5.04.1996 г., поскольку в процессе реорганизации отчетность составлена в соответствии с законодательством, действовавшим на момент реорганизации, представлена в Национальный банк РБ и налоговым органам, включая данные присоединенного АКБ "Виткомбанк".

Уплата налога на прибыль в результате объединения банков произведена с нарастающим итогом от свободной прибыли по балансу. Такой порядок исчисления облагаемой налогом прибыли установлен п. 2 ст. 3 Закона "О налогах на прибыль предприятий, объединений, организаций", предусматривающим, что облагаемая налогом прибыль исчисляется по балансовой прибыли.

Таким образом, в своем решении по делу № 51-4/96 ВХС признал письмо ГГНИ при КМ РБ № 02/19 от 9.02.1996 г. и предложения по акту проверки ГНИ Центрального района г. Минска подлежащими признанию недействительными как противоречащие законодательству и затрагивающие законные права и интересы субъектов хозяйствования. ■

Щадящие договоры

Международные отношения

РАСТЕТ ЧИСЛО СТРАН, С КОТОРЫМИ РБ ИМЕЕТ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ИЗБЕЖАНИИ ДВОЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В международной торговле, а также в инвестиционной или другой деятельности создаются ситуации, при которых один и тот же доход может подпадать под налоговую юрисдикцию более чем одной страны. По мере возрастания числа участников такой деятельности из различных стран пресс налогообложения будет возрастать, если страны не будут избегать двойного налогообложения.

В налоговом законодательстве Республики Беларусь содержатся положения, которые предусматривают освобождение от двойного налогообложения. В частности, согласно статье 5 Закона РБ "О подоходном налоге с граждан", суммы налогов, выплаченные за границей в соответствии с законодательством иностранных государств лицами, являющимися налогоплательщиками в РБ и имеющими здесь постоянное местожительство, засчитываются при выплате ими подоходного налога в РБ.

В отношении же юридических лиц такой механизм отсутствует. Закон РБ "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений и организаций" не содержит положений, позволяющих устранить двойное налогообложение.

Единственным источником, устанавливающим возможность и регулирующим механизм устранения двойного налогообложения в РБ, в большинстве случаев являются специальные международные договоры.

В настоящее время в отношении РБ в этой области применяются три договора, заключенные собственно РБ, и двадцать договоров бывшего СССР.

По состоянию на май 1996 года применяются договоры РБ с Польшей, Швецией и Украиной. В отношении Беларуси эти договоры распространяются на следующие налоги: налог на недвижимость, налог на доходы и прибыль юридических лиц, подоходный налог с граждан.

Отправной точкой для закрепления механизма устранения двойного налогообложения является детальное определение терминов "резидент" ("лицо с постоянным местонахождением") и "постоянное представительство", которое предполагает учет всех наиболее распространенных ситуаций, связанных с трансграничной деятельностью.

Так, в соответствии с положениями указанных договоров термин "резидент одного договаривающегося государства" означает любое лицо, которое по законам этого государства подлежит там налогообложению на основе местожительства, постоянного местонахождения, места регистрации, местонахождения руководящего органа или любого другого аналогичного критерия. Специально регулируется положение физических лиц, которые в соответствии с вышеуказанным определением являются резидентами обоих договаривающихся государств. В этом случае оно считается резидентом того государства, в котором оно имеет постоянное жилище.

Если оно имеет постоянное жилище в двух государствах, оно считается резидентом того государства, в котором оно имеет более тесные личные экономические связи (так называемый "центр жизненных интересов").

Если государство, в котором находится центр его жизненных интересов, не может быть определено или когда оно не имеет постоянного жилища ни в одном из договаривающихся государств, физическое лицо считается резидентом того государства, в котором оно обычно проживает.

Если лицо обычно проживает в обоих государствах или ни в одном из них, оно считается резидентом того государства, гражданином которого оно является.

Наконец, если каждое из государств считает его своим гражданином или оно не является гражданином ни одного из них, компетентные органы согласованно решают этот вопрос. Соответствующее регулирование в отношении лиц — резидентов обоих договаривающихся государств, не являющихся физическими лицами, гораздо менее пространное: такое лицо считается резидентом того государства, в котором размещен его фактический руководящий орган (договор с Польшей) или в котором оно зарегистрировано (договор с Украиной).



Игорь ФИСЕНКО

Термин "постоянное представительство" означает любое постоянное место деятельности, через которое полностью или частично осуществляется коммерческая деятельность предприятия, и включает в себя, в частности, место управления, отделение, контору, фабрику, мастерскую, рудник, скважину, карьер, строительную площадку, помещение, используемое для сбыта продукции.

Постоянное представительство не включает в себя использование построек исключительно для целей хранения, демонстрации или доставки товаров, содержание постоянного места деятельности исключительно для покупки товаров или сбора информации для предприятия. Предприятие одного государства не рассматривается как имеющее постоянное представительство в другом государстве исключительно исходя из того, что оно осуществляет коммерческую деятельность в этом другом государстве через независимого агента, если последний действует в рамках своей обычной профессиональной деятельности.

Один тот факт, что компания, которая является резидентом одного государства, контролирует или контролируется компанией, которая является резидентом другого договаривающегося государства или осуществляет коммерческую деятельность в этом другом государстве, не служит основанием, чтобы считать одну из этих компаний постоянным представительством другой.

В отношении налогов на недвижимость договоры устанавливают, что доходы, которые получает резидент одного государства от прямого использования, сдачи в наем или использования недвижимого имущества (включая доходы от сельского или лесного хозяйства), которое находится в другом государстве, в любой иной форме, в том числе доходы, связанные с передачей или получением прав на управление этим имуществом, могут облагаться налогом в этом другом государстве.

Прибыль предприятия одного государства облагается налогом только в этом государстве, если только предприятие не осуществляет коммерческую деятельность в другом государстве через размещенное там постоянное представительство. В последнем случае прибыль данного предприятия может облагаться налогом в другом государстве в той части, которая относится к этому постоянному представительству. При определении прибыли постоянного представительства допускается исключение из налогооблагаемых сумм расходов, связанных с деятельностью постоянного представительства, в том числе управленческих и общеадминистративных, понесенных как в государстве, где расположено представительство, так и за его пределами.

При определении налогооблагаемой суммы возможен также учет практики распределения общей суммы прибыли предприятия его различным подразделениям, производимый в рамках обычного порядка определения общей суммы прибыли.

Специально регулируются вопросы налогообложения отдельных видов доходов, получаемых при осуществлении транспортной деятельности, совместной деятельности предприятий и др.

Так, прибыль, которую получает предприятие одного государства от эксплуатации всех видов транспортных средств, используемых в международных перевозках, облагается налогом только в этом государстве.

В отношении ассоциированных предприятий, одно из которых является зависимым от другого в силу участия в управлении, капитале (контроле), со стороны последнего любая прибыль, которая могла бы быть начислена одному из них, однако в силу состояния зависимости не была ему начислена, может быть включена в прибыль этого предприятия и обложена налогом. В этом случае одна и та же прибыль дважды облагается налогом. Во избежание такой ситуации договоры предписывают государству, в котором находится предприятие, осуществляющее контроль, сделать уступки в размере налогооблагаемой суммы.

Дивиденды, выплачиваемые компанией, которая является резидентом одного государства, резиденту другого государства, могут облагаться налогом в последнем государстве. Однако такие дивиденды могут также облагаться налогом в том государстве, резидентом которого является компания. Но если получатель фактически имеет право на дивиденды, взимаемый налог не должен превышать 15% общей суммы дивидендов (договоры с Украиной и Польшей). В договоре с Польшей в отношении лиц, являющихся собственниками более 30% капитала компании, выплачивающей дивиденды, устанавливается более низкий уровень — 10% общей суммы дивидендов. В договоре со Швецией устанавливаются еще более низкие уровни — 10% и 5% соответственно. В этом же договоре установлена нулевая ставка в отношении лиц-компаний, являющихся собственником 100% капитала компании, выплачивающей дивиденды, полученные от промышленной или производственной деятельности, сельского, лесного и рыбного хозяйства, туризма.

Проценты, которые происходят из одного государства и выплачиваются резиденту другого государства, могут облагаться налогом в последнем. Однако такие проценты могут также облагаться налогом в том государстве, откуда они происходят. Но если получатель фактически имеет право на проценты, взимаемый налог не должен превышать 10% (договоры с Украиной и Польшей) и 5% (договор с Швецией) валовой суммы процентов.

Роялти (доходы от авторских прав и лицензий), которые происходят из одного государства и выплачиваются резиденту другого государства, могут облагаться налогом в последнем. Однако такие роялти могут также облагаться налогом в том государстве, откуда они происходят. Но если получатель фактически имеет право на роялти, взимаемый налог не должен превышать 15% (договор с Украиной) и 10% (договор с Швецией) валовой суммы роялти. В договоре со Швецией установлены более низкие ставки налогообложения в отношении роялти, полученных за использование патентов или "ноу-хау" (3%), и в отношении роялти, полученных за использование промышленного, коммерческого или научного оборудования (5%).

Отдельно регулируется вопрос о налогообложении доходов, получаемых от отчуждения имущества. В отношении доходов от отчуждения недвижимого имущества, а также ценных бумаг, обеспеченных этим имуществом, предусматривается возможность налогообложения в государстве, в котором находится это имущество. В отношении доходов от отчуждения движимого имущества, относящегося к постоянному представительству, которое предприятие одного государства имеет в другом государстве, а также (в договорах с Украиной и Швецией) относящегося к постоянной базе резидента одного государства для предоставления независимых услуг в другом государстве, предусматривается возможность налогообложения в последнем.

В отношении доходов от отчуждения морских, речных или воздушных судов и имущества, связанного с их использованием, которые эксплуатируются предприятием договаривающегося государства, предусматривается налогообложение только в этом государстве. Доходы от отчуждения любого другого имущества облагаются налогом только в том государстве, резидентом которого является лицо, отчуждающее имущество.

Доходы, которые получает резидент одного государства от предоставления профессиональных услуг (в рамках независимой деятельности адвокатов, зубных врачей, артистов, ученых и др.) или осуществления иной деятельности независимого характера, облагаются налогом только в этом государстве за исключением случаев, когда лицо имеет постоянную базу в другом государстве для осуществления такой деятельности. Тогда доход может облагаться налогом в последнем государстве, но только в отношении доходов, которые могут быть отнесены к этой постоянной базе.

Вознаграждение (зарплата), которые получает резидент одного государства за работу по найму, облагаются налогом только в этом государстве, если только работа не осуществляется в другом государстве. Тогда полученное вознаграждение может облагаться налогом в последнем государстве. Доходы подлежат обложению в государстве, резидентом которого является получатель, если работа по найму осуществляется в другом государстве, но общая продолжительность пребывания там лица не превышает 183 дня в течение соответствующего налогового года, и вознаграждение выплачивается нанимателем, который не является резидентом этого государства, или вознаграждение не выплачивается постоянным представительством, которое наниматель имеет в этом государстве.

Специальные правила действуют в отношении вознаграждений за работу по найму, осуществляемую на борту транспортного средства, используемого в международных перевозках. Такие вознаграждения подлежат налогообложению лишь в государстве, резидентом которого является предприятие, которое эксплуатирует транспортное средство.

Доходы, которые получает резидент одного государства в качестве работника искусств или спортсмена от личной деятельности, осуществляемой в другом государстве, могут облагаться налогом в последнем.

Гонорары директоров и иные подобные выплаты, которые резидент одного государства получает в качестве члена совета директоров компании, которая является резидентом другого государства, могут облагаться налогом в последнем государстве.

Доходы, получаемые при прохождении государственной службы, облагаются налогом только в том государстве, где проходит служба.

Платежи, получаемые студентами и практикантами, которые являются до приезда в одно государство резидентами другого государства и находятся в первом государстве исключительно с целью получения образования или прохождения практики, освобождаются в первом государстве от налогов при условии, что платежи производятся из источников за пределами этого государства.

Договоры с Польшей и Швецией специально регулируют налогообложение пенсий. Любые пенсии, полученные резидентом одного государства из источников в другом государстве, облагаются налогом только в первом государстве.

В отношении всех других видов доходов, специально не упомянутых в договорах, устанавливается общее правило, согласно которому они подлежат налогообложению в государстве, резидентом которого является получатель.

Во всех договорах предусматривается также общий механизм устранения двойного налогообложения, который заключается в вычете в одном государстве из суммы подлежащих уплате, в соответствии с положениями договоров, налогов суммы, равной уже уплаченным в другом государстве налогам. Вместе с тем размер вычитаемой суммы не может превосходить сумму налога, рассчитанную для данного вида дохода в первом государстве.

Договоры об избежании двойного налогообложения гарантируют устранение налоговой дискриминации в отношении граждан договаривающегося государства (по сравнению с гражданами другого договаривающегося государства), постоянных представительств договаривающегося государства (по сравнению с предприятиями, осуществляющими аналогичную деятельность в другом договаривающемся государстве), ассоциированных предприятий договаривающегося государства (по сравнению с аналогичными предприятиями другого договаривающегося государства).

Описанный механизм устранения двойного налогообложения, урегулированный в договорах РБ, соответствует стандартному механизму, принятому в государствах — участниках Организации по экономическому сотрудничеству и развитию (ОЭСР) и отраженному в типовом договоре, принятом в рамках этой организации (членом которой, однако, Беларусь сегодня не является) наиболее промышленно развитыми государствами.

Механизм, закрепленный в договорах бывшего СССР, несколько отличается от вышеописанного. Республика Беларусь приняла решение о правопреемстве в отношении всех договоров бывшего СССР в этой области.

На сегодняшний день Беларусь выполняет обязательство по договорам с:

ФРГ (24.11.1981 г.),
Австрией (10.04.1981 г.),
Францией (4.10.1985 г.),
Данией (21.10.1986 г.),
Испанией (1.03.1985 г.),
Финляндией (6.10.1987 г.),
США (20.06.1973 г.),
Норвегией (15.02.1980 г.),
Кипром (29.10.1982 г.),
Канадой (13.06.1985 г.),
Великобританией (31.07.1985 г.),
Японией (18.01.1986 г.),
Нидерландами (21.11.1986 г.),
Малайзией (31.07.1987 г.),
Италией (28.02.1985 г.),
Индией (20.11.1988 г.),
Бельгией (18.11.1987 г.),
Швейцарией (5.09.1986 г.),

а также Соглашению об устранении двойного налогообложения доходов и имущества физических лиц от 27 мая 1977 года (Болгария, Венгрия, Монголия, Румыния, Чехия, Словакия), Соглашению об устранении двойного налогообложения доходов и имущества юридических лиц от 19 мая 1978 года (Болгария, Венгрия, Монголия, Чехия, Словакия).

Основные отличия договоров бывшего СССР заключаются в следующем. Они гораздо менее подробны в регулировании отдельных видов налогообложения доходов (к примеру, нет статей об ассоциированных предприятиях, доходах от предоставления профессиональных услуг). В отношении дивидендов не установлены пониженные ставки налогообложения в отношении ситуаций повышенного участия компаний в капитале (более 30%). В некоторых договорах устанавливается, что проценты, возникающие в одном государстве и выплачиваемые резиденту другого государства, облагаются налогами только в последнем государстве. Наконец, в договорах, естественно, отсутствует перечисление тех налогов, в отношении которых применяется договор для Беларуси. А налоговая система бывшего СССР значительно отличается от сегодняшней системы Беларуси. Тем не менее полная замена этих договоров новыми вряд ли сможет состояться быстро в силу сложности самих договоров и, соответственно, продолжительности переговорного процесса, а также громоздкой процедуры вступления в силу.

Игорь ФИСЕНКО,
начальник отдела
международного
публичного права
МИД РБ.

■

Если к вам пришли с проверкой

ЧТО НАДО ЗНАТЬ ПРИ СПОРАХ С НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИЕЙ

Любой предприниматель должен уметь контактировать с представителями контролирующих государственных органов, в частности, инспекторами налоговых инспекций. В этой статье даны некоторые рекомендации, которые, надеемся, помогут правильно и в полной мере использовать свои права при разрешении споров с налоговыми инспекциями.

Нормативная база

Вся деятельность налоговых инспекций подчиняется "комплекту" нормативных актов, которые должны находиться у каждого руководителя и главного бухгалтера предприятия, чтобы при необходимости можно было обратиться к правовому первоисточнику:

1. Закон "О Государственной налоговой инспекции Республики Беларусь" от 2.02.1994 г.;

2. Закон "О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь" от 20.12.1991 г.;

3. Положение о Государственной налоговой инспекции Республики Беларусь (утв. Постановлением КМ РБ № 20 от 22.08.1994 г.);

4. Временное положение об управлении налоговых расследований Главной государственной налоговой инспекции Республики Беларусь (утв. Постановлением СМ РБ № 240 от 15.04.1993 г.);

5. Положение о порядке организации и проведения ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, объединений, организаций и учреждений (утв. Постановлением КМ РБ № 655 от 1.12.1995 г.);

6. Положение о взыскании налогов и неналоговых платежей, не внесенных в срок в бюджет Республики Беларусь и во внебюджетные фонды, создаваемые Верховным Советом Республики Беларусь (утв. Постановлением КМ РБ № 255 от 15.05.1995 г.);

7. Инструкция по применению Положения о взыскании налогов и неналоговых платежей... (утв. ГГНИ 10.11.1995 г., № 19);

8. О взыскании финансовых санкций по актам проверок государственными налоговыми инспекциями (письмо ГГНИ № 05/40 от 28.02.1995 г.);

9. О порядке составления актов проверок (письмо ГГНИ № 05/44 от 3.03.1995 г.);

10. О применении финансовых санкций по уточненным расчетам по налогам (письмо ГГНИ от 25.04.1995 г.);

11. Об обращении взыскания недоимок по платежам в бюджет на суммы, причитающиеся недоимщикам от их дебиторов (письмо ГГНИ № 05/99 от 7.06.1995 г.);

12. О финансовых санкциях (письмо ГГНИ от 14.12.1995 г.);

13. Постановление пленума Высшего хозяйственного суда РБ № 3 от 26.04.1994 г. "О практике разрешения споров с участием государственных налоговых инспекций".

При практическом руководстве нормами указанных нормативных актов следует учитывать те изменения, дополнения, официальные разъяснения, толкования и т. п., которые непосредственно относятся к ним. Учитывая, что отслеживать огромное количество актов ГГНИ и Минфина достаточно сложно, что далеко не все изменения, дополнения и другие коррективы публикуются в печати, рекомендуем обращаться с соответствующими запросами в ГГНИ или Минфин. В случае возникновения спора до момента внесения изменений и дополнений в соответствующий нормативный акт необходимо использовать нормы в той редакции, которая существовала на момент возникновения спора. Следует также помнить о том, что при противоречии нормативных актов друг другу их юридическая сила распределяется по убыванию в следующем порядке: закон — указ Президента — постановление КМ — нормативный акт министерств, госкомитетов, ведомств — нормативный акт госоргана областного (Минского городского) уровня — нормативный акт городского (районного) уровня.

Как должна проводиться проверка

Законом "О Государственной налоговой инспекции РБ" определены права и обязанности налоговой инспекции и ее должностных лиц при осуществлении проверок уплаты налогов и неналоговых платежей. Налоговым инспекциям и их должностным лицам законом предоставлены следующие права (специфические права службы налоговых расследований, установленные уголовно-процессуальным и иным законодательством, в настоящей статье рассматриваться не будут):

- производить на предприятиях и у граждан проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, планов, смет, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой налогов, получать необходимые сведения, справки, документы (копии с них) о хозяйственной деятельности, а также необходимые объяснения.

При этом необходимо заметить, что проверки соблюдения субъектами хозяйствования налогового законодательства осуществляют должностные лица инспекций, Главного управления налоговых расследований и их подразделений на подконтрольной им территории, а по поручению вышестоящего органа — и за ее пределами. Указанное право налоговой инспекцией не может применяться в расширенном виде как в отношении круга документов, так и в отношении периодов проверки (нередко проверяющие имеют привычку не разделять документы на подлежащие и не подлежащие проверке);

- при исполнении служебных обязанностей и предъявлении служебного удостоверения свободно входить и с участием собственника (его представителя либо уполномоченного им лица) производить в соответствии с законодательством обследование принадлежащих предприятиям и гражданам любых производственных, складских, торговых и иных помещений, которые используются или могут использоваться для извлечения доходов;

- производить личный досмотр нарушителей законодательства о налогах и предпринимательстве, а также досмотр находящихся при них вещей, документов, ценностей и транспортных средств;

- изымать документы, свидетельствующие о сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или иных объектов от налогообложения, а также патенты, регистрационные удостоверения, лицензии для передачи их в органы, которые выдали эти документы, с сообщением о нарушениях налогового законодательства, изымать у правонарушителей вещи и товарно-материальные ценности (неоприходованные товары, образцы сырья, полуфабрикатов, готовой продукции, денежную выручку), являющиеся объектами нарушений и вещественными доказательствами по этим делам;



Игорь БУЕВИЧ

- опечатывать кассы, помещения, места хранения документов, вещей, товарно-материальных ценностей и денег, за исключением касс и хранилищ учреждений банков, назначать их инвентаризацию;

- налагать на имущество нарушителей (кроме денежных средств и других ценностей, находящихся в банках) арест, который заключается в проведении описи имущества и объявлении запрета распоряжаться этим имуществом, передавать описанное имущество под расписку на хранение недоимщику или его представителю, иному лицу с предупреждением последних об уголовной ответственности за сохранность описанного имущества или производить изъятие описанного имущества для обеспечения принудительного взыскания недоимок по налогам и финансовых санкций путем обращения взыскания на описанное имущество.

На практике часто возникают вопросы, как вести себя в случае появления на предприятии налогового инспектора, что требовать от него при первом появлении и т. д. Законодательство не содержит каких-либо четких указаний по этому вопросу. Однако во избежание недоразумений, прежде чем допустить должностных лиц налоговой инспекции и службы налоговых расследований к документам, помещениям и собственным карманам, рекомендуем:

- потребовать от проверяющих предъявить служебные удостоверения;

- выяснить, на каком основании проводится проверка (в соответствии с планами проверок ГНИ, распоряжениями руководителей инспекции и др.), и попросить предъявить соответствующие документы. В случае отсутствия документов, подтверждающих основание проведения проверки, выяснить по телефону у руководителя проверяющего лица полномочия этого лица по проведению проверки.

Указанные сведения необходимы, чтобы выяснить факт действительности проверки. Проявление здорового недоверия к незнакомым лицам не является наказуемым деянием.

В ходе проверки во избежание фактов пропажи документов и т. п. рекомендуем передавать документацию для проверки под роспись проверяющего с указанием количества документов (числа папок, количества листов в них), не допускать фактов выноса документов проверяющими из служебных помещений. При осуществлении проверяющим определенных действий (личного досмотра, изъятия документов и вещей, опечатывания касс и иных помещений, наложении ареста на имущество) необходимо требовать составления соответствующих протоколов и т. п. документов. Важно знать, что составление указанных документов есть прямая обязанность работников налоговых органов и что указанные действия этих лиц можно обжаловать вне зависимости от наличия вины налогоплательщика по фактам нарушения законодательства. Протоколы и другие документы, составленные с нарушением законодательства, не имеют доказательственнойсилы.

При проведении проверок очень часто проверяемые, руководствуясь принципом "не зли проверяющего да получишь снисхождение", практически не пытаются требовать от проверяющих исполнения своих обязанностей, оказывают им услуги, выходящие за пределы требований законодательства. Наша практика показывает, что в подавляющем большинстве случаев проверяемые, руководствуясь вышеуказанным правилом, теряли больше, чем могли бы потерять, если бы следовали нормам законодательства.

Акт проверки и его оспаривание

По результатам проверок должностные лица налоговых инспекций составляют акты проверок, в которых по строго установленной форме указываются все выявленные факты и обстоятельства. Мы не будем останавливаться подробно на содержании акта и тех требованиях, которым он должен удовлетворять. Отметим лишь одно из обязательных положений акта, которое, как правило, либо отсутствует в нем, либо присутствует в куцем виде.

В акте отражаются допущенные нарушения налогового законодательства с указанием:

- пункта статьи законодательного акта, который нарушен;

- периода, в котором совершено нарушение;

- перечня документов, свидетельствующих о допущенном нарушении;

- перечня лиц, подписавших указанные документы, по которым выявлены нарушения.

При выявлении нескольких нарушений одного вида к акту должны быть приложены накопительные ведомости, а также справка о выявленных нарушениях и доначисленных платежах, данные которой должны быть отражены в акте с конкретизацией отклонений.

Частые сетования работников налоговых органов на "объективные" трудности при изложении многочисленных нарушений, изложении большого числа норм, нарушенных проверяемым, указании способа подсчета недоплаченных сумм по ним и т. д. и т. п. не имеют под собой законного основания: все нарушения вне зависимости от их значимости и величины задолженности должны быть отражены в акте по всем правилам. Это важно прежде всего для самого проверяемого: каждое из нарушений является самостоятельным объектом для рассмотрения при разрешении возникших по ним споров.

К акту должны быть приложены:

- справка о доначисленных суммах платежей в бюджет;

- предложения по выявленным нарушениям;

- акт изъятия денежных средств, орудий производства, товаров и другого имущества;

- опись имущества, денежных средств, других ценностей, подлежащих аресту (изъятию) согласно акту проверки;

- акт-опись изъятия документов, подтверждающих факты нарушения налогового законодательства.

Акт проверки составляется в двух экземплярах, один из которых не позднее следующего после его составления дня передается плательщику под роспись, второй — начальнику соответствующего отдела ГНИ. Проверенному субъекту хозяйствования одновременно с актом проверки передаются предложения по уплате в 10-дневный срок после получения акта проверки доначисленных сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, созданные Верховным Советом РБ, и устранению установленных проверкой нарушений налогового законодательства.

В случае несогласия с фактами нарушений, изложенными в акте проверки, руководитель, главный бухгалтер предприятия обязаны подписать акт и представить в налоговую инспекцию в 5-дневный срок со дня получения акта письменные возражения (пояснение мотивов несогласия) по акту проверки. Возражения также должны отвечать требованиям, которые установлены для акта проверки. В частности, необходимо указать нормы законодательства, свидетельствующие об отсутствии в действиях проверенного того или иного нарушения налогового законодательства, указать перечень документов (а при необходимости и приложить их копии), свидетельствующих о ненарушении указанных проверяющим норм законодательства, сделать перерасчет сумм, подлежащих оплате по неоспоренным нарушениям.

Возражения рассматриваются начальником отдела ГНИ или его заместителем. По результатам рассмотрения возражений плательщика ГНИ готовится письменное заключение с обязательным обоснованием мотивов их отклонения либо принятия во внимание. Рассмотренные начальником отдела ГНИ или его заместителем материалы проверки вместе с письменным заключением по возражениям плательщика, протоколы об административном правонарушении, нарушении налогового законодательства, проект письма проверенному субъекту хозяйствования о результатах рассмотрения его возражений (пояснения) в 3-дневный срок после истечения указанного 5-дневного срока передаются начальнику ГНИ (его заместителю) для рассмотрения и принятия решения по ним.

Решение начальника инспекции и его обжалование

Право выносить какие-либо решения в ходе проверки и по ее окончании предоставлено начальникам ГНИ (их заместителям). Эти лица имеют право выносить следующие постановления, предписания, распоряжения:

- о наложении административного взыскания;

- о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков в банках;

- о принудительном взыскании задолженности по платежам в бюджет, финансовых санкций и пени;

- о применении иных мер наказания, предусмотренных законодательством;

- о полном или частичном освобождении от ответственности.

Самое строгое из всех указанных наказаний — взыскание недоимки по налогам, финансовых и экономических санкций, которое осуществляется в бесспорном порядке с предприятий и в судебном порядке — с граждан. Решение о взыскании принимается на основании представленных начальником отдела ГНИ материалов.

Начальник ГНИ (его заместитель) обязан рассмотреть представленные начальником отдела материалы и вынести решение, в котором указать мотивы отклонения либо согласия с возражениями (пояснением) проверенного. Решение о взыскании финансовых санкций может оформляться письмом, подписываемым начальником ГНИ (его заместителем). Указанное письмо является распорядительным документом. Таким образом, согласно законодательству, по истечении 10-дневного срока с момента получения проверенным акта проверки он должен получить и решение начальника ГНИ (его заместителя).

Решение о наложении финансовых и иных санкций может быть оформлено и в виде распоряжения на списание средств в бесспорном порядке со счета проверенного. Это распоряжение направляется в банк, обслуживающий проверенного, и подлежит исполнению в первоочередном порядке. В случае отсутствия средств на расчетном счете взыскание может быть обращено на средства, находящиеся на валютном счете.

Решение начальника ГНИ (его заместителя) вступает в силу с момента вынесения. С этого момента оно становится объектом для обжалования. Акты проверки, предложения по ним и иные документы, оформленные осуществлявшим проверку инспектором либо начальником отдела ГНИ, не могут быть обжалованы в нижеследующем порядке. Как мы указывали выше, можно обжаловать лишь неправомерные действия указанных лиц.

Жалобы на решения государственной налоговой инспекции подаются в месячный срок в те государственные налоговые инспекции, которым первые непосредственно подчинены. Жалобы рассматриваются и решения по ним принимаются не позднее месячного срока с момента поступления жалобы. Жалобы на решения Главной государственной налоговой инспекции подаются непосредственно в хозяйственный суд (предприятиями, частными предпринимателями) или общий суд (гражданами).

В жалобе, в частности, указываются обстоятельства, относящиеся к оспариваемому нарушению, приводятся письменные и иные доказательства, подтверждающие выводы налогоплательщика об отсутствии с его стороны нарушений законодательства о налогах, указываются соответствующие нормы законодательства, формулируется конкретная просьба о вынесении желаемого решения. В случае пропуска месячного срока указываются причины (желательно объективного характера), по которым был пропущен этот срок.

Подача жалобы, к великому сожалению, не приостанавливает взыскания недоимки и финансовых санкций. Однако орган, рассматривающий жалобу, имеет право приостановить взыскание до разрешения жалобы.

Решения налоговых органов по жалобам в месячный срок могут быть обжалованы в вышестоящую налоговую инспекцию или в соответствующий суд (хозяйственный или общий). Подача жалобы в вышестоящую инспекцию не препятствует последующему обращению в суд.

(Продолжение следует).

Игорь БУЕВИЧ,
Юрий ХРОМЕНКОВ,
юристы
юридической фирмы
"АпицесЮрис",
тел.: 245-31-41.

■

Технологии

Долговые обязательства и факторинг

ВОЗМОЖНОСТЬ ОПЛАТЫ ЗА ТРЕТЬИХ ЛИЦ (ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ): ДОГОВОР УСТУПКИ ТРЕБОВАНИЯ И ПЕРЕВОДА ДОЛГА

Согласно Указу Президента РБ "Об установлении порядка регулирования экспортно-импортных и валютных операций и повышении ответственности за нарушение законодательства в области внешнеэкономической деятельности" от 8 февраля 1995 года, оплата или поставка товаров (работ, услуг) за третьих лиц или третьими лицами осуществляется при наличии договора об уступке требований и переводе долга, заключенного в соответствии с законодательством.

Уступка требования и перевод долга регулируются:

1. Гражданским кодексом РБ (глава 17);
2. Положением о безналичных расчетах в РБ (глава 7).

Уступка требования осуществляется на основании договора, согласно которому первоначальный кредитор передает другому лицу (новому кредитору) права, обеспечивающие исполнение обязательства. Уступка требования допускается, если она не противоречит закону или договору. Не допускается уступка требования о возмещении вреда, вызванного нанесением ущерба здоровью или причинением смерти.

Право требования передается первоначальным кредитором в объеме, принадлежащем ему на момент уступки требования, то есть нельзя уступить несуществующее требование либо уступить требование на сумму, которая была бы выше реального требования. Однако не запрещены законом и часто встречаются на практике случаи уступки части требования (уступка права требования на определенную сумму, которая меньше существующего реального права требования). К новому кредитору наряду с основным требованием переходят и обеспечивающие его права (право на взыскание неустойки, право залога, поручительство и т. д.).

Согласно Гражданскому кодексу РБ, основной обязанностью кредитора, уступившего требование другому лицу, является обязанность передать этому лицу документы,


Елена САПЕГО

удостоверяющие право требования.

Первоначальный кредитор обязан уведомить должника о состоявшейся уступке требования, в случае невыполнения этого условия исполнение обязательства первоначальному кредитору признается исполнением обязательств надлежащему кредитору. Эта обязанность на первоначального кредитора возложена положением о безналичных расчетах в РБ.

Для заключения договора уступки требования согласия должника не требуется (в отличие от договора перевода долга).

Должник вправе выдвигать против требования нового кредитора все возражения, которые он имел против первоначального кредитора к моменту получения уведомления об уступке требования, например, по количеству и качеству поставленного товара, по срокам поставки и т. д.

Первоначальный кредитор отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником, кроме случаев, когда первоначальный кредитор принял на себя поручительство за должника перед новым кредитором. Такое поручительство должно быть дано в письменной форме, и в этом случае первоначальный кредитор отвечает за исполнение требования вместе с должником. В противном случае никакой ответственности за неисполнение требования первоначальный кредитор не несет.

Правила перевода долга

Перевод долга осуществляется на основании договора между первоначальным должником и новым должником. Существенным условием договора перевода долга, а также основной обязанностью первоначального должника является получение согласия кредитора на перевод долга на другое лицо. Такое согласие должно быть оформлено письменно. Это может быть отдельное письмо кредитора или пометка "не возражаю", скрепленная печатью и подписью уполномоченного должностного лица, на письме первоначального должника, отправленного кредитору с просьбой дать согласие на перевод долга.

Новый должник принимает на себя долг первоначального должника в том объеме, какой был на момент перевода долга с учетом возможного взыскания недоимки. Опять-таки можно перевести долг частично, но сумма переведенного долга не может быть больше реально существующего.

Новый должник вправе выдвигать против требования кредитора все возражения, основанные на отношениях между кредитором и первоначальным должником.

Поручительство и установленный третьим лицом залог прекращаются с переводом долга, если поручитель или залогодержатель не выразил согласия отвечать за нового должника.

Договор уступки требования и договор перевода долга совершаются в простой письменной форме, то есть должны быть оформлены самостоятельными договорами в письменном виде. Договор, подписанный и пришедший по факсу, также считается заключенным в письменной форме.

Расчеты с третьими лицами могут производиться исключительно посредством платежных поручений, то есть, например, нельзя погасить переведенный долг путем выставления аккредитива либо пытаться реализовать полученное право требования путем выставления платежного требования.

Платежные документы на перечисление средств и копия договора представляются в обслуживающий банк с копиями товарно-транспортных документов. При этом в платежном документе в обязательном порядке должны быть указаны номер договора, на основании которого оплата производится третьим лицом, дата заключения договора, а также номера приложенных товарно-транспортных документов и даты их оформления.

(Окончание на 45-й странице)

Недвижимость

Конфискация и реквизиция

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВА ЧАСТНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА ЖИЛОЙ ДОМ ПОМИМО ВОЛИ СОБСТВЕННИКА

Автор рассматривает проблемы прекращения права частной собственности на жилой дом при отсутствии на то воли субъекта (собственника).

Конфискация

Статья 78 Закона "О собственности" определяет конфискацию как изъятие у собственника имущества в виде санкции за совершение преступления или иного правонарушения.

Конфискация — это санкция за совершение преступления или иное правонарушение. Следовательно, она является одной из мер юридической ответственности, характерной для гражданского права. Из того, что конфискация применяется как санкция за совершение преступления или значительное правонарушение, связанное с имуществом, следует, что она носит безвозмездный характер. Этот характерный признак косвенно подтверждается п. 8 Положения о порядке учета, оценки и реализации конфискованного, бесхозного имущества, имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и кладов, утвержденным Постановлением КМ РБ от 8.08.1995 г. № 134, устанавливающего, что средства, полученные от реализации имущества, зачисляются в доход бюджета.

Конфискация в гражданском праве в отношении жилого дома возможна только в нескольких случаях, но с учетом правил гражданско-процессуального законодательства. Например, жилой дом с хозяйственными постройками или отдельные его части не подлежат конфискации, если осужденный и его семья постоянно в нем проживают, за исключением случая, если дом приобретен преступным путем. В соответствии со ст. 51 ГК РБ, если сделка совершена с целью, заведомо противной интересам государства, то при наличии умысла у обеих сторон в случае исполнения сделки обеими сторонами в доход государства взыскивается все полученное ими по сделке. При исполнении сделки одной стороной с другой стороны взыскивается в доход государства все полученное ею, а в случае наличия умысла лишь у одной из сторон все полученное ею по сделке должно быть возвращено другой стороне, а полученное последней возмещение исполненного взыскивается в доход государства.

Если же жилой дом конфискуется, то, в соответствии с п. 6 и 6.1 Положения от 8.08.1995 г. № 134, реализация строений производится налоговыми органами через соответствующие местные исполнительные и распорядительные органы либо на аукционах по цене возможной реализации или по цене, складывающейся на аукционе. В законодательстве РБ однозначно не решен вопрос о судьбе земельного участка, находящегося на правах частной собственности и обслуживающего жилой дом, подлежащий конфискации. Земельный участок в качестве самостоятельного объекта права может выступать только в том случае, если на нем не имеется жилого дома. Если же он обслуживает уже имеющийся жилой дом, то, в соответствии со ст. 10 Закона РБ "О праве собственности на землю", земельный участок следует судьбе жилого дома. Следовательно, и земельный участок должен быть изъят у собственника, но с обязательной выплатой ему компенсации.

Вторым основанием конфискации жилого дома по гражданскому праву может быть признано бесхозяйственное содержание жилого дома. В соответствии со ст. 146 ГК РБ, если граждании бесхозяйственно содержит принадлежащий ему дом, допуская его разрушение, то исполком местного Совета депутатов предупреждает собственника о прекращении бесхозяйственного содержания дома и назначает срок для исправления разрушения. Если граждании без уважительных причин не производит необходимых исправлений, то по решению суда дом может быть безвозмездно изъят и передан в фонд местного Совета депутатов.

Вызывает сомнение необходимость применения к собственнику столь строгой санкции в действующем законодательстве РБ. Следует отметить, что в ГК РФ (ст. 293 ГК РФ) значительно смягчено наступление неблагоприятных последствий для собственника. В качестве альтернативы предложен выкуп либо изъятие, но с возмещением стоимости жилого дома.

Реквизиция

Понятие реквизиции содержится в ст. 77 Закона РБ "О собственности в РБ": в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий, эпизотий, носящих чрезвычайный характер. Имущество в интересах общества по решению органов государственной власти может быть изъято у собственника в порядке и на условиях, установленных законодательными актами РБ, с выплатой ему стоимости имущества.

Одним из отличительных признаков реквизиции является то, что изымаемое у собственника имущество используется в дальнейшем государством для государственных или общественных целей.

При изъятии земельного участка, находящегося на праве пожизненного наследуемого владения, возмещение убытков происходит в соответствии с Положением о порядке возмещения убытков, причиненных изъятием или временным занятием земельных участков, а также ограничением прав землевладельцев и землепользователей, в том числе арендаторов, или ухудшением качества земель в результате влияния, вызванного деятельностью предприятий, организаций и граждан, утвержденным одноименным Постановлением СМ РБ от 25.03.1992 г. В соответствии с п. 2 данного положения, возмещение убытков в полном объеме производится предприятиями, организациями, гражданами, которым будут отведены изымаемые земельные участки. Возмещению подлежит стоимость находящегося на земельном участке жилого дома, определяемая, в соответствии с распоряжением СМ РБ от 22.02.1992 г., по ценам, сложившимся на момент оценки (если жилой дом находится на праве общей долевой собственности, то каждому из собственников выплачивается компенсация пропорционально его доле).

По желанию землевладельцев вместо возмещения стоимости жилого дома может осуществляться перенос его на новое место либо строительство соответствующего нового дома и других объектов за счет средств предприятий, учреждений, организаций и граждан, которым предоставляются земельные участки. Этот вопрос более детально урегулирован Инструкцией о порядке и условиях расчетов, связанных со сносом, переносом и восстановлением жилых домов, утвержденной Госстроем СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Стройбанком СССР от 29.12.1984 г. В частности, перенос допускается при наличии двух условий:

1. Собственнику жилого дома в новом месте выделен земельный участок под строительство и обслуживание жилого дома.
2. Техническое состояние жилого дома допускает осуществить процесс переноса.

Процесс переноса должен быть осуществлен не позднее трех месяцев со дня переселения собственника и членов его семьи во временное жилое помещение, предоставляемое за счет лица, для которого изымается земельный участок. Перенос может быть осуществлен и силами самого собственника, у которого в силу этого возникает право требования к лицу, в пользу которого изымается земельный участок, о компенсации понесенных расходов. Кроме того, собственник вправе сам реализовать жилой дом (под снос) или произвести его разборку на строительные материалы. В этих случаях компенсация не производится, так как законодательство строго приведен принцип выбора собственником только одного вида предоставляемого ему удовлетворения за сносимый жилой дом.

Возмещение убытков

Возмещение собственнику убытков происходит на основании решения органа государственной власти об изъятии земельного участка и акта оценочной комиссии. На наш взгляд, целесообразнее было бы на этих основаниях заключать еще гражданско-правовой договор между землевладельцем и предприятием, в пользу которого изымается земельный участок. Помимо общих реквизитов, необходимых для договора, каждая из сторон точно знала бы свои права и обязанности, сроки, место проведения соответствующих работ, санкции за неисполнение либо ненадлежащее исполнение. Ясен был бы и момент прекращения права частной собственности: он определялся бы моментом выполнения обязательств стороны, в пользу которой изымается земельный участок.

При изъятии для государственных или общественных нужд земельного участка, находящегося на праве частной собственности, возмещению подлежит как стоимость жилого дома (или перенос его), так и стоимость самого земельного участка. Порядок выкупа земельных участков местными Советами депутатов установлен Постановлением СМ РБ от 4.11.1993 г. № 754 "О порядке выкупа земельных участков". Изъятие происходит по решению соответствующего Совета депутатов по ценам, действующим на момент выкупа. Выкуп и возмещение убытков должны быть произведены теми субъектами, которым предоставляется изымаемый участок (либо соответствующим Советом депутатов, если участок не предоставляется непосредственно), в течение трех месяцев. Моментом прекращения права частной собственности на земельный участок является выполнение предприятием всех возложенных на него обязательств.

Закон РБ "О внесении изменений и дополнений в Закон РБ "О приватизации жилищного фонда в РБ" в ст. 13 установил, что в случае сноса жилого дома, принадлежащего гражданам на праве собственности, им и членам их семей предоставляется право на получение квартир и приватизацию безвозмездно (помимо наличия рассмотренных выше вариантов). Предоставление квартиры должно осуществляться в соответствии с требованием жилищного законодательства как в отношении самой квартиры, так и в отношении самого собственника и членов его семьи. Если сносимый жилой дом является объектом общей долевой собственности, то каждому собственнику должна быть предоставлена квартира по его требованию. В случае признания собственников членами семьи им может быть предоставлена одна квартира.

Ирина ТРЕТЬЯКОВА, преподаватель кафедры гражданского права БГУ.

Виды сделок

Классификация

Главное место среди юридических фактов, с которыми закон связывает возникновение и прекращение гражданских прав и обязанностей, занимает сделка. В соответствии со статьей 43 Гражданского кодекса Республики Беларусь (в дальнейшем ГК РБ), под сделкой понимаются действия граждан или организаций, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Для правильного уяснения отдельных видов сделок необходима их классификация.

Односторонние, двусторонние и многосторонние сделки

Данная классификация предусмотрена ст. 43 ГК РБ и основывается на количественном признаке. Односторонней является сделка, в которой выражена воля одной стороны (объявление конкурса, выдача доверенности, завещания). Завещание — односторонняя сделка, поскольку для ее возникновения достаточно волеизъявления одной стороны — завещателя. Принятие наследства является особой сделкой, которая выражает волю наследника о согласии принять наследство и создает право собственности наследника на наследуемое имущество. Следует отметить, что в односторонней сделке воля может быть выражена сразу несколькими лицами, например, доверенность на продажу дома может быть выдана несколькими сособственниками. Указанные лица выступают в данном случае как одна сторона.

Двусторонней признается сделка, в которой выражена согласованная воля двух сторон (купля-продажа, комиссии, поручительство, гарантия, поставка, подряд, и т. д.). Воли сторон чаще всего разные и встречные. Встречность воли означает, что, во-первых, воля субъекта диктуется взаимоудовлетворяемыми интересами (например, сделка может состояться, если одна сторона хочет купить вещь, а другая — продать ее); во-вторых, имеет место согласованность воли (сделка купли-продажи может состояться только в том случае, если стороны согласуют цену вещи). Имеют место и такие сделки, в которых воли, выраженные обеими сторонами, совпадают (например, сделка о совместном строительстве дома отдыха двумя предприятиями).

Каждая из сторон в двусторонней сделке может быть представлена как одним, так и несколькими лицами. Не следует смешивать число сторон в двусторонней сделке с числом ее участников. Так, купля-продажа остается двусторонней сделкой независимо от того, что в ее заключении участвовали несколько покупателей или несколько продавцов. В данном случае принято говорить о множественности лиц в сделке.

Многосторонней признается сделка, в которой выражена согласованная воля трех и более сторон. Если в двусторонней сделке с множественностью лиц несколько субъектов на одной стороне выражают единую волю, то в многосторонней сделке каждый из участников является самостоятельной стороной и выражает индивидуальную волю. Примером многосторонней сделки может служить договор о совместной деятельности, в соответствии с которым три предприятия осуществляют финансирование и строительство какого-либо объекта, учредительный договор о создании общества с ограниченной ответственностью, открытого акционерного общества и т. п.

Всякая сделка, в которой имеется более одной стороны, именуется договором. Поэтому всякий договор есть сделка, но не всякая сделка — договор.

Не следует смешивать одно- и двусторонние сделки с одно- и двусторонними договорами.

Реальные и консенсуальные сделки

Консенсуальными (от латинского слова consensus — соглашение) являются сделки, для совершения которых достаточно соглашения сторон, то есть согласование воли участников. Передача вещи, совершение действия в консенсуальной сделке осуществляется с целью исполнения сделки. К консенсуальным сделкам относится большинство договоров (договор купли-продажи, поручительство, гарантия, поставка, имущественный наем, подряд, комиссии и т. д.). Для совершения реальной (от латинского слова res — вещь) сделки одного соглашения сторон недостаточно. Необходима еще и передача вещи одной стороной другой. Реальны сделки по передаче имущества в собственность или иное вещное право (дарения, займа), а также отдельные сделки о временной передаче вещей (договор хранения, перевозки). Так, договор займа считается заключенным лишь после того, как условленная в соглашении сумма передана займодателем заемщику (ст. 390 ГК РБ); обещание подарить без передачи вещи не имеет правовых последствий (ст. 254 ГК РБ); соглашения поклажедателя и хранителя недостаточно для возникновения договора хранения, необходима передача имущества; договор перевозки считается заключенным после передачи перевозчику груза, предназначенного для перевозки (за исключением чартера).

Иногда термин "реальный" вызывает ошибочное мнение, что все договоры о передаче вещи являются реальными и поэтому к ним относят и договор подряда, купли-продажи, найма и т. д. Ошибка заключается в том, что смешивают передачу вещей как условие возникновения договора (что действительно является признаком реального договора) с передачей вещи как исполнением обязанности по уже возникшему (заключенному) договору (например, при исполнении договора купли-продажи). Следует отметить также, что договор купли-продажи и другие консенсуальные договоры остаются таковыми и тогда, когда исполнение следует непосредственно за его заключением (покупка вещи в магазине).

Казуальные и абстрактные сделки

Казуальными (от латинского слова causa — основание, причина) являются сделки, действительность которых зависит от их основания, то есть от той правовой цели, ради достижения которой они совершаются. Из казуальной сделки видно, какую правовую цель она преследует. Цель должна быть законной и достижимой. Так, будет недействительна сделка, совершенная с целью заведомо противной интересам государства и общества. Недействительна сделка купли-продажи имущества, совершенная несобственником, не обладающим полномочиями на это, так как цель — переход права собственности — недостижима. В возмездных сделках основанием является получение права на встречное представление. В безвозмездных сделках основанием является намерение оказать услугу без получения встречного представления (договор безвозмездного хранения), одарить другую сторону (в договоре дарения). Если, например, лицо передало в дар другому вещь, а затем предъявило в суд иск об уплате денег, то суд не удовлетворит иск, ибо основанием сделки является в этом случае не получение встречного представления, а намерение одарить другую сторону.

Абстрактными (от латинского слова abstrahere — отвлекать, отделять) называются сделки, действительность которых не зависит от основания их возникновения. Пример абстрактной сделки — вексель, который действителен независимо от того, на каком основании он выдан. Вексель выдается при совершении сделки и подлежит оплате лицом, выдавшим его (векселедателем), а переводной вексель — еще и лицами, подписавшими вексель при его передаче. Вексель абстрагирован, отвлечен от своего основания. На этом основана его оборотоспособность.

Возмездные и безвозмездные сделки

Классифицирующим признаком подразделения сделок на два указанных вида является возмездность, наличие или отсутствие которой дает основание для отнесения каждой отдельной сделки к соответствующей группе. Возмездной признается сделка, в которой выполнение обязанности одной стороной (передача имущества, оказание услуг, выполнение работ) дает ей право требовать встречного представления от другой стороны. Чаще всего оно выражается в уплате денег; иногда оно выражается в предоставлении определенной вещи или совершении определенных действий.

Гражданско-правовые сделки в основной массе являются возмездными. Возмездность сделок определяется их природой или соглашением сторон.

Если отсутствует право встречного представления, то сделка является безвозмездной (договор безвозмездного пользования имуществом, договор дарения). Поэтому возмездными могут быть только двусторонние сделки, односторонние сделки всегда безвозмездны. Безвозмездные сделки сравнительно редки в отношениях между юридическими лицами, чаще они встречаются во взаимоотношениях граждан между собой или граждан с организациями.

Некоторые сделки (договоры хранения, поручения) могут быть как возмездными, так и безвозмездными, в зависимости от того, получает ли сторона за выполнение обязанностей по сделке вознаграждение. В отношении таких сделок законом установлена презумпция безвозмездности, то есть сделка считается безвозмездной, если обязанность уплатить вознаграждение в каждом конкретном случае не оговорена сторонами или — для определенной разновидности такой сделки — не установлена законом.

Обычные и условные сделки

Данная классификация предусмотрена ст. 63 ГК РБ. В обычных сделках наступление прав и возникновение обязанностей, по общему правилу, происходит либо в момент совершения сделки, либо через известный промежуток времени. В сделках, совершенных под условием, возникновение или прекращение прав и обязанностей поставлено сторонами в зависимость от наступления или ненаступления условия. Условием (ст. 63 ГК РБ) называется обстоятельство (юридический факт), от наступления или ненаступления которого зависит либо возникновение, либо прекращение прав и обязанностей по сделке.

Для условия характерны два момента. Во-первых, оно относится к будущему времени и в момент совершения сделки неизвестно, наступит оно или нет. В силу неопределенности наступления условия оно не может рассматриваться как тот или иной промежуток времени: как бы он ни был велик, рано или поздно он истечет. Это, разумеется, не означает, что условие в сделке не может быть известным образом связано с фактором времени. Такого рода договоренность не превращает срок в условие и не меняет данной особенности условия как юридического факта. Во-вторых, условие является добавочным и внешним по отношению к сделке, а не элементом содержания соответствующей сделки (например, договор страхования имущества от пожара не относится к условным сделкам, хотя неизвестно, будет ли имущество уничтожено пожаром, так как указанное условие является элементом сделки).

Различают два вида условных сделок: совершенные под отлагательным условием и совершенные под отменительным условием.

В соответствии с ч. 1 ст. 63 ГК РБ, сделка считается совершенной под отлагательным условием, если стороны поставили возникновение прав и обязанностей в зависимость от наступления или ненаступления условия. Это означает, что в момент заключения сделки никаких прав и обязанностей не возникает, их появление отодвинуто до наступления условия (например, один гражданин обязуется продать другому автомобиль при условии, если сумеет купить более новый). Если сторонами оговорено, что условие должно наступить в течение определенного срока, а оно в соответствующий отрезок времени не наступило, сделка прекращает свое действие.

Ввиду того, что права и обязанности в сделке с отлагательным условием связываются с наступлением условия, возникает вопрос о существовании между сторонами правовых отношений в период с момента заключения сделки до наступления отлагательного условия. Стороны состоят в правовой связи в этот период, ибо не допускается произвольное отступление от соглашения и совершение условно обязанным лицом действий, создающих невозможность наступления условия.

В соответствии с ч. 2 ст. 63 ГК РБ, сделка считается совершенной под отменительным условием, если стороны поставили прекращение прав и обязанностей в зависимость от его наступления или ненаступления. Так, наниматель сдает часть комнаты в поднаем под условием, что поднаниматель должен освободить занимаемое помещение, если приедут родители нанимателя. Таким образом, для данного вида условной сделки характерно, что права и обязанности сторон возникают в момент совершения сделки и существуют до тех пор, пока не наступит условие.

Закон запрещает сторонам недобросовестно содействовать или препятствовать наступлению или ненаступлению условий, поскольку это выгодно лишь одной стороне. С этой целью ч. 3 и 4 ст. 63 ГК РБ предусматривают следующие санкции:

а) если наступлению условий недобросовестно воспрепятствовала сторона, которой наступление условий невыгодно, то условие признается наступившим;

б) если наступлению условий недобросовестно содействовала сторона, которой наступление условий выгодно, то условие признается ненаступившим.

Это, однако, не означает, что условно обязанной стороне вообще запрещается влиять на дальнейшее развитие событий (нельзя считать недействительными действия нанимателя из приведенного выше примера, если он примет меры к тому, чтобы родители переехали к нему на постоянное жительство). Для того, чтобы применить санкции ст. 63 ГК РБ, требуется доказать, что действия условно обязанной стороны были недобросовестными.

Виды договоров

Так как договор является видом сделки, то классификация договоров осуществляется как по общим для всех сделок признакам, так и по своим особенным, относящимся к разграничению на группы только для договоров. Поэтому договоры, как и сделки, подразделяются на консенсуальные и реальные, казуальные и абстрактные, возмездные, безвозмездные и др. Эта классификация уже рассмотрена. Здесь будет рассмотрена классификация, имеющая отношение только к договорам и не применяемая к односторонним сделкам, так как в ее основе лежат специфические договорные признаки. Классификация договоров имеет не только теоретическое, но и важное практическое значение. Она позволяет участникам гражданско-правовых отношений достаточно легко выявлять и использовать в своей деятельности наиболее существенные свойства договоров, прибегать на практике к такому договору, который в наибольшей мере соответствует их потребностям.

В зависимости от характера распределения прав и обязанностей между сторонами договоры подразделяются на односторонние, двусторонние и многосторонние. Следует отметить, что такое деление часто ведет к смешению односторонних и двусторонних сделок с односторонними и двусторонними договорами. С этой целью в монографической и учебной литературе часто используется другая терминология — односторонние и двусторонние обязывающие договоры, односторонние и взаимные договоры.

Если одна сторона обладает только правами, не неся при этом никаких обязанностей, а другая несет обязанности, не имея никаких прав, такой договор является односторонним. Таким образом, в одностороннем договоре одна сторона является только кредитором, другая — только должником. Примером одностороннего договора может служить договор поручительства, гарантии, дарения, займа (займодавец вправе требовать возврата долга, заемщик обязан возвратить взятую сумму).

Если каждая сторона по договору приобретает по отношению к другой права и одновременно несет обязанности, такой договор является двусторонним. Следовательно, в двустороннем договоре каждая сторона является и должником, и кредитором. К числу анализируемого вида договоров относятся договоры купли-продажи, мены, поставки, грузовой и пассажирской перевозки и др. Так, по договору купли-продажи покупатель приобретает право требовать передачи ему купленной вещи и в то же время обязан уплатить покупную цену, продавец вправе требовать уплаты цены и обязан передать вещь.

По многосторонним договорам все участники имеют права и обязанности по отношению друг к другу (договор о совместной хозяйственной деятельности).

Договоры в пользу их участников и договоры в пользу третьих лиц различают в зависимости от того, кто может требовать исполнения договора. Как правило, договоры заключаются в пользу их участников, и право требовать исполнения принадлежит только их участникам. Вместе с тем встречаются договоры, которые предоставляют право требовать исполнения не стороне по договору, а определенному третьему лицу, не участвующему в договоре (ст. 165 ГК). Такие договоры именуют договорами в пользу третьего лица (договор перевозки грузов, заключаемый грузоотправителем в пользу грузополучателя; договор страхования жизни, по которому после смерти застрахованного право требовать страховую сумму приобретает указанное в договоре лицо). Не следует смешивать договор в пользу третьего лица с договором, по которому заключивший его обязывает должника произвести исполнение непосредственно третьему лицу, но не дает последнему права требования. В данном случае речь идет о договоре об исполнении третьим лицом (например, заказ поздравительной фирме поздравить родственников с Новым годом с возложением на фирму обязанности вручить им подарок). Не будет договором в пользу третьего лица договор, предмет которого впоследствии передается третьему лицу стороной по договору (если организатор конкурса приобретает телевизор для премирования победившего в конкурсе, то выгоду от этого договора получает победитель, но он не вправе требовать исполнения договора).

Право третьего лица по договору в пользу третьих лиц возникает независимо от его согласия. Поэтому третье лицо может отказаться от возникшего у него права. В таком случае этим правом может воспользоваться лицо, заключившее договор, если это не противоречит закону, договору или существу обязательства (ч. 2 ст. 165 ГК РБ).

В соответствии с ч. 1 ст. 165 ГК РБ, право требовать исполнения по договору в пользу третьего лица может как лицо, заключившее договор, так и третье лицо. Но в случаях, предусмотренных законом, договором или если это вытекает из существа обязательства, право требования приобретает только третье лицо (в случае смерти страхователя по договору страхования жизни только третье лицо имеет право требовать выплаты страховой суммы).

Главные договоры и дополнительные (придаточные) к главному договору

Судьба дополнительного договора зависит от главного, что проявляется в следующих моментах: во-первых, дополнительный договор может обеспечивать лишь действительное требование, то есть требование, которое уже возникло (а не возникнет в будущем) и не противоречит законодательству; во-вторых, недействительность главного договора влечет недействительность дополнительного; в-третьих, дополнительный договор следует судьбе главного договора при передаче прав кредитора другому лицу (например, при уступке права требования по главному договору к приобретателю требования переходят права, обеспечивающие исполнение главного договора); в-четвертых, прекращение главного договора влечет за собой и прекращение дополнительного. Дополнительными являются договоры залога, поручительства, гарантии.

Предварительные и окончательные договоры

Предварительные договоры лишь порождают обязанность заключить какой-либо договор в будущем. Гражданское законодательство прямо не предусматривает возможность заключения предварительных договоров, но такое заключение допускается, так как это не противоречит основным началам и общему смыслу гражданского права. Окончательный договор непосредственно порождает права и обязанности сторон, связанные с перемещением материальных благ, передачей имущества, выполнением работ, оказанием услуг и т. п. Большинство гражданско-правовых договоров являются окончательными.

В монографической литературе существуют различные точки зрения о классификации сделок и договоров, поэтому в настоящей статье приведена наиболее распространенная и не вызывающая разногласий классификация, которую не следует рассматривать как исчерпывающую.

Тамара КРУК, юрист.

■

Законодателю

Обращение взыскания на имущество юридических лиц

В регулировании процесса обращения взыскания на имущество юридических лиц существуют определенные противоречия между нормами гражданского и гражданско-процессуального законодательства Республики Беларусь. Кроме того, отдельные нормы законодательства допускают возможность различного толкования. Это в первую очередь обусловлено наличием большого количества отсылочных норм.

Так, в соответствии со ст. 33 ГК РБ, юридическое лицо отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему (закрепленным за ним) имуществом, на которое по законодательству РБ может быть обращено взыскание. В первую очередь необходимо определить состав имущества, которое может быть объектом взыскания в соответствии с действующим законодательством.

В кругу противоречий

Порядок и условия обращения взыскания на имущество юридических лиц установлены ГПК РБ лишь в отношении юридических лиц государственной формы собственности, а также кооперативных и общественных организаций. Так, ст. 375 ГПК предусмотрено, что взыскания по исполнительным документам с государственных юридических лиц обращаются, в первую очередь, на денежные средства должника, находящиеся в банке или ином кредитном учреждении. Обращение взыскания на имущество предприятий, учреждений и организаций, состоящих на государственном бюджете, не допускается. При отсутствии у государственных предприятий, учреждений и организаций, состоящих на хозяйственном расчете, денежных средств, достаточных для погашения задолженности, взыскание может быть обращено на принадлежащее должнику имущество, за исключением предприятий, зданий, сооружений, оборудования и другого имущества, относящегося к основным средствам, семенных и фуражных фондов, а также иных оборотных фондов в пределах, необходимых для нормальной деятельности предприятия, учреждения или организации (ст. 377 ГПК).

Аналогичные ограничения установлены статьями 378, 379 ГПК и в отношении обращения взыскания на имущество колхозов, иных кооперативных организаций и их объединений, а также в отношении профсоюзных и иных общественных организаций.

В соответствии со ст. 70 Закона "О собственности в РБ", по обязательствам юридического лица взыскание может быть обращено на имущество, принадлежащее ему на праве собственности. При этом государственные юридические лица собственниками вверенного им государственного имущества не являются и осуществляют в отношении принадлежащего им имущества право владения, пользования и распоряжения лишь в пределах, установленных собственником. Такие правомочия реализуются в форме полного хозяйственного ведения либо оперативного управления, в зависимости от того, на каких условиях имущество было передано субъекту собственником. Право полного хозяйственного ведения (ст. 87 ГК) и право оперативного управления (ст. 87-1 ГК) отличаются объемом полномочий в отношении владения, пользования и распоряжения государственным имуществом, делегированных собственником государственному субъекту хозяйственной или иной деятельности.

Так, к праву полного хозяйственного ведения применяются правила о праве собственности, если законодательными актами либо собственником не предусмотрено иное. Право оперативного управления предполагает использование имущества лишь в пределах, установленных законодательством, в соответствии с целями деятельности, заданиями собственника и назначением имущества. Кроме того, согласно ст. 99 Закона "О предприятиях в РБ", предприятие несет полную имущественную ответственность за нарушение договорных обязательств, кредитно-расчетной и налоговой дисциплины, требований к качеству продукции, иных правил осуществления хозяйственной деятельности. Статьи 5 и 6 указанного закона также предусматривают ответственность по обязательствам государственного предприятия в пределах имущества, находящегося на самостоятельном балансе предприятия.

Нормы рассмотренных статей ГПК утверждены Законом БССР от 11 июня 1964 г. и до настоящего времени не подвергались изменениям. Законы "О собственности в РБ" и "О предприятиях в РБ" введены в действие с 1 января 1991 г. Статьи 87 и 87-1 ГК изложены в редакции Закона РБ от 3 марта 1994 г. Следовательно, преимущество в регулировании рассматриваемых отношений должно быть отдано нормам ГК, законов "О собственности в РБ" и "О предприятиях в РБ" как более поздним по дате их введения в действие. Из сказанного можно сделать вывод, что взыскание может быть обращено на имущество юридических лиц, принадлежащее им как на праве собственности, так и на праве полного хозяйственного ведения. На имущество государственных учреждений, принадлежащее им на праве оперативного управления, взыскание не может быть обращено.

Возможности АО

Следует отметить, что преобразование государственных предприятий в открытые акционерные общества дает возможность устранения указанных противоречий в практике обращения взыскания на имущество юридических лиц, поскольку действие рассмотренных статей ГПК не может быть распространено в отношении хозяйственных обществ. В соответствии со ст. 7 Закона "Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью", общество несет ответственность по своим обязательствам любым принадлежащим ему имуществом. Кроме того, хозяйственное общество, в отличие от государственного предприятия, является собственником принадлежащего ему имущества, что дает возможность обращения взыскания на это имущество в соответствии со статьей 70 Закона "О собственности в РБ".

Сложность практического применения рассмотренных статей ГПК обусловлена также следующим: в ст. 384 ГПК предусмотрена лишь очередность удовлетворения требований кредиторов юридического лица. Очередности обращения взыскания на определенные виды имущества в процессе исполнения судебных решений законодательством не устанавливается. Инструкцией об исполнительном производстве, утвержденной приказом министра юстиции СССР от 15 ноября 1985 г. № 22, предусмотрено, что судебный исполнитель по просьбе должника может определить, в какой очередности следует продавать имущество, если это не вызывает затруднений или невозможности исполнения. Данная инструкция также устанавливает, что в случае возникновения затруднений в определении очередности обращения взыскания судебный исполнитель возбуждает перед судьей вопрос о порядке исполнения и об указании, на какое конкретно имущество должника он должен обратить взыскание.

Существующие в ГПК ограничения могут привести на практике к невозможности обращения взыскания на имущество, принадлежащее государственным юридическим лицам. Исходя из изложенного представляется необходимым совершенствование норм гражданско-процессуального законодательства РБ. Необходимо отметить, что в законодательстве Российской Федерации вопросы обращения взыскания на имущество юридических лиц урегулированы лучше.

Как это делается в России

Указом Президента РФ от 14 февраля 1996 г. № 199 утверждено временное положение о порядке обращения взыскания на имущество организаций, установлен исчерпывающий перечень и последовательность юридически значимых действий, направленных на обращение взыскания. В соответствии с указанным положением, обращение взыскания на имущество должника производится после получения взыскателем либо лицом, осуществляющим взыскание, отметки банка, обслуживающего должника, о недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя. После этого лицо, осуществляющее взыскание, направляет должнику письменное требование о погашении задолженности, содержащее уведомление о предстоящем обращении взыскания на имущество должника в случае неисполнения данного требования. Решение об обращении взыскания на имущество должно быть принято лицом, осуществляющим взыскание, не позднее чем в пятидневный срок с момента вручения должнику указанного требования. При этом подача должником жалобы на решение лица, осуществляющего взыскание, а также на действия должностных лиц по его реализации не приостанавливает исполнение решения.

Затем следует наложение ареста на имущество должника. В соответствии с рассматриваемым положением, арест может быть наложен на имущество должника, принадлежащее ему на праве собственности, полного хозяйственного ведения либо оперативного управления (за исключением имущества учреждений и объектов, изъятых из оборота или ограничиваемых в обороте), независимо от того, где и в чьем фактическом пользовании оно находится. Таким образом, для государственных юридических лиц не устанавливается специфических ограничений в отношении обращения взыскания на отдельные виды их имущества, и субъекты хозяйствования различных форм собственности находятся в равном положении.

После наложения ареста на имущество лицо, осуществляющее взыскание, производит его реализацию. В целях сохранения нормальной хозяйственной деятельности предприятия-должника установлена следующая последовательность реализации его имущества:

- в первую очередь реализуется имущество, непосредственно не участвующее в производстве: ценные бумаги, денежные средства на депозитных и иных счетах должника, валютные ценности, легковой автотранспорт, предметы дизайна офисов и другое;
- во вторую очередь — готовая продукция, товары, а также иные материальные ценности, непосредственно не участвующие и не предназначенные для непосредственного участия в производстве;
- в третью очередь — объекты недвижимого имущества, а также сырье и материалы, станки и оборудование, другие основные средства, предназначенные для непосредственного участия в производстве;
- в четвертую очередь — имущество, переданное другим лицам г.о договору аренды, займа, проката или иным договорам после принятия мер по их расторжению.

Особенности обращения взыскания устанавливаются для случая, когда к моменту принятия решения о реализации имущества арбитражным судом возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) должника. В данном случае реализация имущества не производится до рассмотрения арбитражным судом вопроса о несостоятельности (банкротстве) должника по существу. Отсрочка исполнения решения о реализации имущества продлевается до ликвидации предприятия-должника в установленном законодательством порядке.

В случае возникновения необходимости обращения взыскания на имущество, реализуемое в третью и четвертую очередь, законодательством предусмотрена преимущественная возможность возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) должника. Для этого устанавливается особый (усложненный) порядок наложения ареста на указанное имущество.

Так, в данном случае лицо, осуществляющее взыскание, обязано в трехдневный срок с момента осуществления ареста имущества направить в Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ уведомление о произведенном аресте имущества с приложением сведений о составе и стоимости имущества, на которое наложен арест, а также о сумме требований взыскателя. Копия такого уведомления подлежит направлению в налоговый орган, контролирующий осуществление должником платежей в бюджет в трехдневный срок с момента наложения ареста на имущество.

В свою очередь, налоговый орган представляет Федеральному управлению по делам о несостоятельности (банкротстве) материалы для возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) должника. В случае осуществления действий по возбуждению в хозяйственном суде производства по делу Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) направляет уведомление о произведенных им действиях лицу, осуществляющему взыскание, взыскателю и должнику, а также суду или арбитражному суду, выдавшему исполнительный лист. Указанное уведомление является основанием для обращения лица, осуществляющего взыскание, взыскателя либо должника с заявлением об отсрочке исполнения решения (реализации имущества должника) до рассмотрения вопроса о несостоятельности (банкротстве) по существу.

Реализация имущества должника, на которое обращено взыскание, производится путем его продажи в течение двух месяцев с момента наложения ареста. Продажа производится на комиссионных началах организацией, уполномоченной лицом, осуществляющим взыскание. Продажа недвижимого имущества должника производится на торгах (на условиях конкурса либо аукциона). В случае, если указанные торги не состоялись, продажа производится уполномоченной организацией на комиссионных началах.

Александр БОЙКО,
юрист ИКК "Системное бизнес-консультирование".

■

Технологии

Долговые обязательства и факторинг

(Окончание. Начало на 43-й странице).

Соотношение уступки требования и факторинговых операций.

Уже сам факт существования в законодательстве терминов "уступка требования" и "факторинговые операции" говорит об их отличии.

Факторинг имеет свои характерные особенности, позволяющие сделать вывод о неравнозначности факторинговых операций и уступки требования, а также о том, что факторинг является разновидностью уступки требования. Так, согласно утвержденному правлением Национального банка РБ 7.09.1995 г. "Положению о порядке проведения факторинговых операций в РБ", факторинг — это кредитование оборотного капитала предприятия-поставщика, связанное с уступкой другому лицу (фактору) неоплаченных плательщиком (покупателем) долговых требований (платежных документов за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и передачей фактору права получения платежа по ним. В соответствии с вышеназванным положением, основным принципом факторинга является возмещение фактором поставщику части суммы платежа по долговым требованиям к плательщикам. Перечисление остальной части платежа за поставленные товары осуществляется фактором после поступления средств от плательщика. Однако может иметь место незамедлительное возмещение поставщику полной суммы долга (за вычетом комиссионного вознаграждения и процентов за кредит).

Согласно ст. 4 Закона РБ "О банках и банковской деятельности в РБ", для осуществления факторинговых операций необходимо согласие Национального банка РБ. Однако вышеупомянутый закон в своей преамбуле определяет, что его действие распространяется только на кредитные учреждения, расположенные на территории РБ. Необходимо отметить, что на сегодняшний день нет нормативных актов, раскрывающих термин "кредитные учреждения". Таким образом, согласно разъяснениям Комиссии по законодательству Верховного Совета РБ, законы "О Национальном банке РБ" и "О банках и банковской деятельности в РБ" являются специальными актами, которые регулируют правоотношения, возникающие при создании и деятельности, прежде всего, банков как специфических субъектов хозяйствования. Кроме того, в ст. 392 Гражданского кодекса говорится о наличии специального законодательства именно для регулирования операций банков. Остальные отношения, связанные с деятельностью субъектов хозяйствования, регулируются общими нормами гражданского законодательства, например, Гражданским кодексом РБ, Законом "О предприятиях в РБ", Законом "Об акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью".

Это же подтверждается и письмом Национального банка РБ от 9.02.1995 г. № 481 "О согласии Национального банка РБ на осуществление отдельных операций". Такое согласие необходимо для банков на осуществление операций, указанных в части 2 статьи 4 Закона "О банках и банковской деятельности в РБ" , у которых в лицензии на совершение банковских операций эти операции не указаны. Действие части 2 статьи 4 закона не затрагивает другие субъекты хозяйствования и относится только к банкам.

Исходя из вышесказанного можно сделать следующие выводы:

1. Для того чтобы уступка требования стала факторинговой операцией, необходимо сочетание всех нижеследующих признаков, а именно:

а) обязателен элемент кредитования, связанный с уступкой требования неоплаченных долговых требований, то есть возмещение фактором поставщику части суммы (либо всей суммы) платежа по долговым требованиям к плательщикам до погашения плательщиком своей задолженности;

б) получение процентов за кредит. Факторинг — это прежде всего банковское кредитование;

в) возмездность, что включает обязательное получение фактором комиссионного вознаграждения.

При отсутствии хотя бы одного из указанных признаков уступка требования не может рассматриваться как факторинговая операция.

2. Небанковским учреждениям для проведения факторинговых операций согласие Национального банка не требуется.

Елена САПЕГО,
ведущий юрист ИКК "Системное бизнес-консультирование".

■

Об институте "траст"

К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ ВВЕДЕНИЯ ИНСТИТУТА "ТРАСТ" ("ДОВЕРИТЕЛЬНАЯ СОБСТВЕННОСТЬ") В СИСТЕМУ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ


Ян ФУНК


Владимир ХВАЛЕЙ

(Продолжение. Начало в "Секторе права" № 9).

3. Понятие траста

Для того чтобы понять природу траста, необходимо прежде всего акцентировать свое внимание на двойственном характере права собственности, возникающем при трасте. То есть применительно к одному и тому же объекту возникают одновременно два права собственности: одно, основанное на общем праве, — у трасти в отношении всех третьих лиц (кроме бенефициара), другое, основанное на праве справедливости, — у бенефициара, но лишь в отношении трасти[1].

При этом право собственности трасти выражается в возможности определять судьбу объекта (трастового имущества) самостоятельно и суверенно, но в пределах, установленных трастом, так как учредитель траста после учреждения траста фактически не является участником отношений по трасту (за исключением отзывного траста и случаев, когда учредитель является бенефициаром или трасти), а бенефициар не стоит "над трасти", его права точно так же, как и права трасти, самостоятельны и суверенны (но по праву справедливости) и основаны на условиях траста.

Для того чтобы понять суть траста, можно привести достаточно известное мнение о том, что трасти является "правовым собственником" имущества, переданного в траст, бенефициар же является "экономическим собственником", то есть он именно то лицо, в интересах которого трасти держит имущество на праве собственности (вся польза от права собственности трасти на имущество принадлежит бенефициару).

В силу того, что права собственности как трасти, так и бенефициара на трастовое имущество являются самостоятельными правами, и одно, и второе могут являться самостоятельным предметом обязательств. Таким образом, трасти может отчуждать (если это не ограничено условием траста) имущество, переданное в траст, бенефициар же может самостоятельно отчуждать тот интерес (выгоду), который он имеет в трастовом имуществе.

Исходя из вышеизложенного практически невозможно найти аналог отношениям траста в континентальной системе права и, в частности, в системе гражданского права Республики Беларусь, так как вещные институты белорусского гражданского права[2] основаны на взаимоотношениях между собственником имущества (прежним владельцем имущества) и новым владельцем имущества. Это относится и к праву полного хозяйственного ведения, и к праву оперативного управления, и к праву арендного предприятия в отношении арендуемого имущества, и к праву землевладельцев и землепользователей. При трасте же первоначальный собственник имущества (прежний владелец имущества, он же и выгодоприобретатель по имуществу) не имеет никаких отношений с иными участниками траста (за исключением случаев, когда в результате траста он становится или трасти, или бенефициаром, или когда создается отзывный траст), а отношения возникают между двумя новыми собственниками имущества — новым владельцем имущества (трасти) и новым выгодоприобретателем по этому же имуществу (бенефициаром).

То есть при образовании нового вещного права (отличного от права собственности) в континентальной системе права собственник как бы "делится" частью права собственности, отдавая часть данного права (например, права владения и пользования, а иногда и распоряжения в определенных пределах) иному лицу, вместе с тем оставаясь абсолютным собственником по переданному имуществу (то есть новый владелец имущества не суверенен в своих правах). При трасте же право собственности прежнего собственника делится на два самостоятельных права собственности: одно — право собственности по общему праву — возникает у трасти перед всеми третьими лицам (хотя оно также может быть ограничено условиями траста), второе — право собственности по праву справедливости — возникает у бенефициара по отношению к трасти. При этом трасти получает право владения и распоряжения имуществом, а бенефициар — право пользования имуществом.

Кроме того, поскольку при возникновении, например, права полного хозяйственного ведения и права оперативного управления абсолютное право собственности, по законодательству Республики Беларусь, остается за собственником, последний имеет право определить своим односторонним волеизъявлением иные пределы распоряжения имуществом для "нового владельца" (то есть "отдать приказ" новому владельцу имущества). При трасте ни учредитель траста, ни бенефициар, ни трасти не вправе приказывать друг другу.

Несмотря на то, что практически ни один из существующих в праве Республики Беларусь институтов не имеет сходства с институтом "траст", в сфере земельных отношений все-таки можно найти некоторые сходные отношения с институтом "траст" в его первой исторической форме — uses ("сухой траст"), а именно: институты землепользования и землевладения, при которых государство является собственником земли (держателем правого титула собственности на землю), а все реальные выгоды от использования земли принадлежат землепользователю (землевладельцу), близки к пассивному ("сухому") трасту, при котором трасти не выполняет практически никаких функций, за исключением держания титула права собственности, причем осуществляет это на безвозмездной основе. Однако если бенефициар по трасту получает все выгоды от траста безвозмездно, то землепользователь (землевладелец) вынужден передавать государству платежи за землю (при этом следует помнить в отношении uses, что "плата" за землю существовала и в тот период времени).

Многие институты обязательственного права, в которых присутствует лишь элемент держания (фактического обладания вещью), в частности, имущественный найм, хранение, комиссия, заем, безвозмездное пользование (в континентальной системе права), имеют некоторые черты, сходные с институтом "траста", однако базовым отличием данных отношений от траста является отсутствие права владения у держателя вещи (в терминологии римского права)[3]. Применительно же к аналогичным обязательственным институтам англо-американской системы права отличие от траста наблюдается прежде всего в том, что у трасти присутствует титул собственности при его отсутствии у лиц, которым имущество передается по вышеуказанным обязательствам, так как эти лица получают данное имущество лишь на условиях владения, но к ним не переходит титул собственности.

Если более детально рассмотреть отличия траста от сходных с ним обязательственных отношений, го применительно к агентскому договору в англо-американской системе права[4] необходимо отметить, что агентский договор, в случаях когда к агенту переходит титул собственности на имущество ("нераскрытый" агентский договор), достаточно близок к трасту, однако передача титула не является существенным элементом агентского договора.

Кроме того, агент подлежит контролю со стороны принципала, трасти же не подлежит контролю ни со стороны бенефициара (за исключением полномочий по принуждению к исполнению траста), ни со стороны учредителя (хотя за учредителем могут сохраняться полномочия по отзыву траста, внесению изменений в траст, которые могут являться эффективным средством контроля над трасти).

Агент, действующий в пределах своих полномочий (даже в случае нераскрытого агентского договора), как правило, не несет персональной ответственности. Такую ответственность, как правило, несет принципал. Трасти же всегда несет ответственность перед третьими лицами за действия, совершенные в связи с трастом.

Полномочия агента прекращаются со смертью или ограничением правоспособности принципала. Полномочия трасти в этом случае не прекращаются.

К тому же американская доктрина исходит из того, что полномочия агента ограничены рамками, установленными принципалом, и имеют тенденцию к их четкому определению. Полномочия же трасти имеют тенденцию к неопределенности, ограниченной учредителем или законом, и главным полномочием трасти является исполнение цели траста.

В силу того, что договор комиссии в праве Республики Беларусь близок к отношениям нераскрытого агентского договора, договор комиссии также близок к трасту в части перехода к комиссионеру прав владения имуществом, а также в части ответственности комиссионера по своим сделкам с третьими лицами в пользу комитента, так как Гражданский кодекс Республики Беларусь (статья 404) указывает, что даже если комитент назван в сделке или вступил с третьим лицом в непосредственные взаимоотношения по исполнению этой сделки, все равно приобретает права и становится обязанным по сделке комиссионер.

Кроме того, комиссионер не отвечает перед комитентом (как и трасти перед бенефициаром) за исполнение сделки третьим лицом, за исключением случаев, когда комиссионер принимает на себя подобное ручательство (делькредере). Однако комиссионер (в отличие от трасти) подконтролен и в этом отношении, так как он обязан без промедления уведомить комитента о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств третьим лицом, а также приступить к сбору необходимых доказательств.

Комиссионер (аналогично как и трасти) вправе получить возмещение по понесенным расходам в связи с исполнением взятых на себя обязанностей, а также по исполнении поручения получить вознаграждение за оказанные услуги (правда, комиссионер по гражданскому законодательству Республики Беларусь не имеет права на возмещение расходов по хранению имущества комитента, если иное не указано в законе или договоре).

Так же, как и трасти, комиссионер не вправе отказаться от исполнения поручения, если иное не предусмотрено договором.

Однако траст существенно отличается от комиссии, и основное отличие заключается в том, что по договору комиссии имущество, поступившее к комиссионеру от комитента либо приобретенное комиссионером для комитента, все равно остается собственностью комитента. Остальные отличия договора комиссии от траста аналогичны отличиям агентского договора от траста.

Что касается договора поручения по гражданскому праву Республики Беларусь, то его сходство с трастом наблюдается лишь в осуществлении действий в пользу иного лица при наличии доверительных отношений между поверенным и доверителем. Однако поверенный полностью скован данным ему поручением, не имеет никаких прав на имущество, действует не от собственного имени и может в любое время отказаться от взятого на себя поручения (аналогично, как и доверитель).

Если сравнивать траст и договор хранения как в англо-американской, так и в континентальной системах права, то необходимо отметить, что, хотя к хранителю и переходит владение (держание — в терминологии римского права) имуществом поклажедателя, однако данное владение не связано с правом распоряжения имуществом (титул не передается). В связи с этим хранитель не вправе осуществлять какие-либо действия в отношении данного имущества.

Если сравнить траст с займом, то наблюдается несколько важных сходных черт, а именно: по договору займа (аналогично, как и в трасте) займодавец передает заемщику вещи (определяемые родовыми признаками) в собственность[5]. И в силу перехода права собственности на заемщика, он так же, как и трасти (за исключением некоторых видов траста), получает полномочия по распоряжению имуществом. При этом заемщик может быть полностью свободен при распоряжении предметом займа либо ограничен условиями договора займа (целевой заем).

Вместе с тем траст предполагает наличие доверительных отношений между участниками, в договоре же займа личного интереса у сторон договора в деятельности друг друга не возникает.

Кроме того, по договору займа заемщик обязуется уплачивать займодателю определенные проценты вне зависимости от эффективности использования полученного в заем имущества. При трасте вся выгода (за вычетом установленного вознаграждения трасти) принадлежит бенефициару. А в случае, если имущество, переданное в траст, не принесло выгоды, трасти не обязан уплачивать проценты бенефициару.

При займе в случае гибели имущества, за которую заемщик не отвечает, он также обязан возместить займодателю полученный заем. При случайной гибели имущества, переданного в траст, риск лежит и на трасти, и на бенефициаре.

При прекращении договора займа заемщик должен возвратить равную займу сумму, трасти же при прекращении траста обязан вернуть оставшееся трастовое имущество (которое может быть и больше, и меньше первоначального трастового имущества).

Рассматривая понятия "траст" и "имущественный наем" (аренду), надо указать, что имущественный наем (аренда), несмотря на то, что наниматель получает имущество от наймодателя во владение, отличается от траста тем, что наниматель не обладает правами по распоряжению данным имуществом, кроме того, он обязан еще и платить за пользование имуществом. В то же время бенефициар, не обладая имуществом, за его использование никакой платы не вносит.

И, наконец, сравнивая траст с институтом "безвозмездного пользования имуществом", хочется отметить, что именно этот гражданско-правовой институт более всего похож на институт пассивного траста, так как собственник имущества передает другому лицу права пользования вещью на определенный срок, аналогично, как и учредитель траста при образовании траста на определенный срок становится трасти и передает право пользования имуществом другому лицу (бенефициару). Однако и между этими правовыми институтами имеются отличия, и достаточно существенные. Например, бенефициар вправе передать право пользования имуществом другому лицу без согласия трасти, в случае же безвозмездного пользования получение пользователем согласия собственника на передачу в субпользование имущества является обязательным.

4. Способы создания трастов

1. Траст, возникающий в силу волеизъявления учредителя траста, — экспрессивный траст

Согласно праву Англии и США, основными способами создания траста, возникающего в соответствии с волей лица, создающего траст (экспрессивный траст — express trust), являются: декларация о трасте (declaration of trust) и передача имущества в траст (transfer), которая может являться как прижизненной (inter vivos), так и завещательной (testamentary).

При создании траста посредством декларации о трасте собственник имущества заявляет, что он является трасти в отношении всего или части своего имущества в пользу другого лица. При этом траст, создаваемый подобным образом, должен соответствовать нескольким основным критериям, а именно: декларация о трасте должна указывать не на будущее желание передать свое имущество в траст, а на совершенное действие по объявлению собственником себя трасти. Кроме того, имущество, передаваемое в траст, должно быть четко определено и надлежащим образом обособлено от другого имущества собственника (учредителя траста).

Создание траста посредством декларации о трасте не влечет ни фактической передачи имущества другим лицам, ни изменения статуса имущества применительно ко всем третьим лицам,

(Продолжение на 47-й странице).

---

1) Таков общий взгляд на траст в правовых системах Англии и большинства штатов США. Однако в некоторых штатах до сих пор преобладает точка зрения, в соответствии с которой право собственности присутствует лишь у трасти, бенефициар же имеет лишь право требовать от трасти исполнения условий траста в силу права справедливости. То есть между трасти и бенефициаром присутствуют лишь обязательственные отношения, и бенефициар не обладает правом собственности на имущество, переданное в траст.

2) Одним из базовых отличий, позволяющих различить вещное обладание вещью от обязательственного, является наличие субъективной воли у лица, обладающего вещью. В случае, если воля данного лица направлена на присвоение вещи, на то, чтобы считать свое йгосподство над вещью законным и долгосрочнымк, такие отношения характеризуются как владение. Если же лицо признает права законного обладания вещью за иным лицом, то есть считает, что оно обладает данной вещью с согласия настоящего владельца для получения выгоды из факта обладания этой вещью, то присутствуют отношения держания вещи (институт обязательственного права).

Данное отличие базируется на римском праве и теории Савиньи, обосновавшем его в XIX веке. Однако различие между владением и держанием не присутствует в праве Республики Беларусь, так как белорусское законодательство вслед за германским в противовес теории Савиньи и римскому праву следует взглядам немецкого теоретика Иеринга, указывавшего на отсутствие субъективного признака владения, а вследствие этого — и двух форм обладания вещью, так как владельческой защитой пользуется не владелец (в отличие от держателя), а любой обладатель вещи.

3) Авторы настоящей статьи приносят свои извинения читателям, так как в рамках одной статьи они вынуждены использовать три различных подхода к понятию "владение". Первый подход — подход римского права, различающего лицо, лишь фактически обладающее вещью (держатель), и лицо, не только фактически обладающее вещью, но и относящееся к ней как к "своей". То есть применительно к фактическому обладанию вещью может использоваться как термин "владениек, так и термин йдержаниек в зависимости от субъективного элемента.

Второй подход — подход законодателя Республики Беларусь, который не делает разницы между владельцами и держателями и использует лишь термин "владение" применительно и к владению, и к держанию.

Третий подход — подход англо-американского права, которое разделяет понятия йтитул собственности" на вещь и "владение" вещью.

4) Под агентским договором в праве Англии и США понимается соглашение, в силу которого одно лицо (агент) уполномочивается другим лицом (принципал) представлять принципала во взаимоотношениях с третьими лицами либо действовать от его имени в отношениях с третьими лицами (аналогичен договору поручения в континентальной системе права).

При этом допускается заключение нераскрытого агентского договора, по которому агент заключает сделки от собственного имени, не сообщая о наличии принципала, хотя действует в интересах принципала (в этом случае агентский договор аналогичен договору комиссии в континентальной системе права).

5) Однако в отличие от займа, в траст могут передаваться и индивидуально определенные вещи.

Об институте "траст"

(Продолжение. Начало на 46-й странице).

за исключением собственника и бенефициара, так как собственник по-прежнему остается держателем правового титула собственности на трастовое имущество, однако он "скован" правом требования бенефициара (правом собственности бенефициара по праву справедливости).

При создании траста посредством передачи имущества собственник имущества (учредитель траста) передает имущество в траст другому лицу (лицам) в пользу определяемого им бенефициара (бенефициаров).

Для действительности возникновения траста посредством передачи имущества необходимо, чтобы имущество было фактически передано, а также чтобы учредитель траста, передавая это имущество трасти, имел намерение по созданию траста (например, передача имущества иному лицу как агенту не создает траста).

При этом передача имущества учредителем траста в собственность трасти осуществляется, как правило, безвозмездно (voluntary trust), хотя в некоторых случаях имущество передается в траст на возмездной основе (trust for value), в частности, залогодержателю. При дарении имущество также передается одаряемому безвозмездно, однако дарение отличается от траста тем, что при дарении одаряемые получают и титул права собственности по общему праву, и право собственности по праву справедливости, при трасте же титул собственника по общему праву не передается лицу, в пользу которого осуществляется передача имущества в траст, — бенефициару.

Следовательно, для того чтобы создание траста было действительным, необходимы:

- волеизъявление учредителя траста на передачу имущества в траст с обозначением трастового имущества, трасти и бенефициара;

- фактическая передача имущества трасти либо индивидуализация имущества при объявлении учредителем траста себя трасти. При этом передача материального движимого имущества осуществляется простым его вручением. В случае, если природа имущества не позволяет его фактически передать, то передаются документы, подтверждающие права на это имущество. Передача недвижимого имущества осуществляется путем внесения сведений о трасти в соответствующий реестр (в случае, если это установлено законодательством).

Отсутствие фактической передачи имущества в траст влечет отсутствие траста и не порождает обязательств трасти перед бенефициаром.

Некоторые штаты США, принявшие нормы Единообразного завещательного кодекса (Uniform Probate Code), требуют регистрации траста в соответствующих завещательных судах по месту осуществления управления трастом с указанием учредителя траста, трасти и даты документа о создании траста. Однако отсутствие регистрации не влечет за собой недействительность траста, но лишает трасти судебной защиты в случае невыплаты ему вознаграждения, его замены и т. д.

Интересно, что в праве Англии и США не требуется предварительного согласия трасти на передачу ему имущества в траст. При этом лицо имеет право отказаться от исполнения обязанностей трасти по любой причине либо вообще без причины (однако лицо не может отказаться от исполнения части обязанностей трасти либо согласиться на исполнение какой-либо части траста: если оно соглашается исполнять траст, то это означает, что лицо принимает все условия траста). Но до тех пор, пока трасти не отказался от получения передаваемого ему имущества, предполагается, что он согласен на принятие имущества в траст. В случае же, если трасти отказывается от получения имущества, переданного в траст, траст все равно считается созданным, однако тогда учредитель траста рассматривается как конструктивный трасти до того момента, пока суд не назначит соответствующего трасти. То есть недействительность траста не наступает в случае невозможности исполнения обязанностей трасти по трасту — отсутствия трасти (за исключением случаев, когда учредитель траста не укажет на то, что только лишь определенное лицо может быть трасти), поскольку право справедливости направлено на охрану воли учредителя, в соответствии с которой "личность трасти менее важна, чем выполнение целей траста"[6].

Точно так же отсутствие согласия бенефициара (за исключением случаев, когда учредитель траста прямо указал на невозможность замены бенефициара) не влечет за собой недействительность траста.

Однако при учреждении любого вида траста, за исключением благотворительного, медицинского и наследственного, необходимо назначение нового бенефициара взамен отказавшегося.

При наследственном трасте отказ бенефициара-наследника влечет вступление в права бенефициара лиц, принадлежащих к соответствующей очереди наследников по закону (если же наследники по закону отсутствуют, то в права бенефициара вступает государство). При этом возможен не только полный, но и частичный отказ бенефициара от траста (в случае, если трастовый интерес может быть разделен).

В праве Англии и США не требуется письменного оформления траста в отношении движимого имущества (хотя на практике это чаще всего происходит), передача же недвижимости в траст требует письменного свидетельства лица, которое уполномочено распоряжаться данным имуществом, поэтому различают трасты формальные (письменные) и устные (oral trusts). При этом права и обязанности трасти и бенефициара, определенные волеизъявлением учредителя траста, имеют приоритет над теми, которые обычно возлагаются на них правом.

2. Трасты, возникающие в силу закона (права), — предполагаемые трасты

Трастовые отношения могут возникать не только в силу волеизъявления учредителя траста, но и в случае, когда институт траста используется судом для защиты нарушенного права лица (предполагаемые трасты — implied trusts). Подобные трасты возникают в силу права справедливости, когда суд находит несправедливым, что законные интересы лица не могут быть им реализованы в результате отсутствия соответствующей нормы права или недостаточной урегулированности отношений сторон в сделке.

Предполагаемые трасты используются для восполнения недостатков при создании экспрессивного траста (результативный траст) либо для получения возмещения или предотвращения незаконного обогащения (конструктивный траст).

В отличие от экспрессивного траста, в основе предполагаемого траста не лежит реальное трастовое намерение.

Суть результативного, то есть логически выведенного траста (resulting trust), состоит в том, что с помощью результативного траста суд путем толкования либо исходя из смысла справедливости восстанавливает действительную волю учредителя траста, который недостаточно явно или полно ее выразил.

Результативный траст возникает тогда, когда учредитель траста не выразил четко свою волю применительно к передаче выгоды (полной или части) конкретному лицу. Например, если мистер Смит передает имущество в траст с целью финансирования обучения племянника в университете, однако доход от использования данного имущества превышает сумму расходов на обучение, то суд, приходя к выводу, что ни трасти, ни племянник не имеют права на получение дополнительного дохода от использования имущества, передает эту сумму мистеру Смиту (или его правопреемникам), определяя его как бенефициара по части дохода через механизм результативного траста.

Результативный траст также возникает и в случае, если в завещании или дарственной отсутствует четкое указание о передаче имущества в траст, однако присутствуют термины мольбы, просьбы, рекомендации, надежды и т. д. ("просительные слова"), и исходя из этого суд приходит к выводу, что воля завещателя или дарителя была направлена именно на создание траста (просительный траст — precatory trust).

Кроме того, результативный траст возникает также и в случаях, если при создании экспрессивного траста не была соблюдена требуемая форма либо по иным обстоятельствам экспрессивный траст признается не созданным (например, при дефекте правоспособности).

В отличие от результативного траста, конструктивный траст (constructive trust, involuntary trust и его разновидности: trust ex delicto, trust de son tort, trust ex maleficio) не является трастом вообще. Как и результативный, он возникает в силу закона (права), однако в отличие от первого служит средством защиты по праву справедливости для получения возмещения или предотвращения незаконного обогащения.

Конструктивный траст применяется тогда, когда суд, исходя из права справедливости, приходит к выводу, что лицо, которое приобрело титул собственности неправомерным путем (в силу обмана, ошибки, хищения и т. д.), обязано передать все выгоды от использования данного имущества правомерному собственнику, то есть нарушитель права признается трасти, а лицо, права которого нарушены, — бенефициаром.

Конструктивный траст может быть создан судом и в случае, когда имущество передается одним лицом другому, несущему фидуциарные (доверительные) обязанности перед ним, и одновременно отсутствует достаточное регулирование отношений сторон в сделке либо в соответствующем праве. Например, при отношениях адвоката и клиента, управляющего наследственным имуществом, и наследников, директоров корпорации и акционеров.

То есть конструктивный траст (в отличие от результативного) не служит для того, чтобы восстановить экспрессивный траст, а является способом защиты от несправедливости, в результате чего его формы разнообразны в силу необходимости использования данной конструкции судом всякий раз, когда необходимо защитить нарушенное имущественное право.

(Продолжение следует).

Ян ФУНК,
Владимир ХВАЛЕЙ.

■

6) Однако траст, создаваемый путем прижизненной передачи имущества, может быть объявлен недействительным в связи с отсутствием трасти, так как в этом случае не выполняется существенное условие создания траста, каковым является фактическая передача имущества в траст (нет трасти — некому передавать имущество).

Хозяйственное право и хозяйственная деятельность

В картотеку юриста

АННОТИРОВАННЫЙ СПИСОК СТАТЕЙ

Статьи, опубликованные в периодических изданиях Республики Беларусь

● Богдановская Л. Убыточность и банкротство предприятия (фирмы) // Финансы, учет, аудит. — 1996, № 5, с. 44-46.

Статья докторанта БГЭУ, доцента, кандидата экономических наук, посвящена разработке методики анализа убыточности и банкротства.

● Буевич И. Расчеты при осуществлении экспортно-импортных операций // Белорус. газ. — 1996, 15 июля (№ 27), с. 16.

Проанализированы важнейшие положения валютного законодательства Республики Беларусь, касающиеся расчетов по экспортно-импортным операциям.

● Жуков В., Григорьев В. Модернизация национальной платежной системы // Нац. эканам. газ. — 1996, 10 ліп. (№ 28), с. 29.

Статья завершает цикл публикаций о модернизации платежной системы Республики Беларусь и о построении на принципах RTGS ее ядра — системы межбанковских расчетов по крупным и срочным платежам, которой присвоено условное название BIS. Целью данной публикации является описание тех выгод и преимуществ, которые получат все пользователи новой системы.*

**Начало см. в №№ 15, 16, 22 за 1996 г.*

● Ковалев М., Шибеко И. Рейтинги банков // Белорус. деловая газ. — 1996, 8 июля (№ 48), с. 28.

О наиболее известных банковских рейтинговых методиках.

● Кравцова Г. И. Лизинговые формы // Банкаўскі веснік. — 1996, № 6, с. 3-10.

Рассмотрены договоры лизинга. Автор — профессор кафедры банковского дела БГЭУ, член-корреспондент БИТА.

● Макевич-Карон О. 7 способов создания рабочих мест. // Нац. эканам. газ. — 1996, 3 ліп. (№ 27), с. 31.

Об основных механизмах создания рабочих мест во Франции. Автор знакомит с деталями, небезынтересными и другим государствам.

● Мурашко С. Хочу купить готовую фирму... // Нац. эканам. газ. — 1996, 19 чэрв. (№ 25), с. 6.

Советы юриста тем, кто решил купить готовую фирму: что покупать, у кого покупать, как покупать.

● Прищепа В. Правильно оформляйте вексель, если не хотите понести убытки // Нац. эканам. газ. — 1996, 19 чэрв. (№ 25), с. 4.

Об исках, рассматриваемых в хозяйственных судах Республики Беларусь, по истребованию просроченной задолженности, оформленной посредством векселей, об отсутствии у субъектов хозяйствования республики необходимых знаний и опыта использования векселей. Автор — экономический советник Высшего хозяйственного суда Республики Беларусь.

● Резников В. Размышления у парадного подъезда, который еще не построен // Дело. — 1996, № 6, с. 52.

Статья содержит рекомендации по заключению юридически грамотных договоров со строительными фирмами.

● Тягар М. Лучшее средство от головной боли // Нац. эканам. газ. — 1996, 3 ліп. (№ 27), с. 26.

О региональной системе вексельных расчетов в г. Минске.

● Фадеев В. Как защитить собственность // Нац. эканам. газ. — 1996, 26 чэрв. (№ 26), с. 6.

Рассмотрены вещно-правовые способы защиты права собственности и два вида исков: виндикационный и негаторный.

● Что необходимо знать о векселе // Белорус. деловая газ. — 1996, 8 июля (№ 48), с. 26.

О правилах заполнения векселей, порядке расчетов посредством векселей, порядке протеста векселей и оформлении ими просроченной задолженности. Публикация подготовлена ИКФ "Финконсалт".

Статьи, опубликованные в периодических изданиях Российской Федерации

● Белокрылова О., Кузнецова В. Земельный кодекс: два шага назад // Хоз-во и право. — 1996, № 5, с. 84-97.

Постатейный анализ проекта Земельного кодекса Российской Федерации.

● Брагинский М. Подряд, выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, возмездное оказание услуг (Комментарий ГК РФ)* // Хоз-во и право. — 1996, № 5, с. 3-12.

Комментарий глав 37, 38, 39 Гражданского кодекса Российской Федерации. Автор комментария — главный научный сотрудник Института законодательства и сравнительного правоведения при правительстве РФ, доктор юридических наук, профессор.

**Продолжение. Начало см. в № 4 за 1996 г.*

● Витрянский В. Перевозка. Транспортная экспедиция (Комментарий ГК РФ)* // Хоз-во и право. — 1996, № 6, с. 3-22.

Главы 40-41 Гражданского кодекса Российской Федерации комментирует заместитель председателя Высшего арбитражного суда Российской Федерации, кандидат юридических наук.

**Продолжение. Начало см. в №№ 1-5 за 1996 г.*

● Дамаскин О. Экономическая преступность и коррупция // Законность. — 1996, № 6, с. 39-41.

О существенных изменениях в структуре преступлений экономической направленности, о новом этапе слияния криминальных структур с властью, характеризующемся массовой коррупцией государственных служащих и участием криминальных структур в политических и экономических процессах как внутри страны, так и за ее пределами.

● Елшин О. Вексельное трио: возможен ли вексельный союз России, Украины и Беларуси // Рынок ценных бумаг. — 1996, № 12, с. 31-33.

Возможно ли пересечение и взаимопроникновение вексельных рынков России, Украины и Беларуси? Каковы различия в действующем вексельном и валютном законодательстве трех стран, в достигнутом уровне использования векселей как инструмента кредитования и проведения расчетов? Попытке ответить на эти вопросы посвящена предлагаемая статья.

● Зинченко С., Лапач В., Газарбян Б. Банкротство: законодательство и правоприменительная практика // Хоз-во и право. — 1996, № 5, с. 55-67.

Анализ проекта нового федерального Закона Российской Федерации "О банкротстве (несостоятельности)".

● Кабалкин А. Понятие и условия договора // Рос. юстиция. — 1996, № 6, с. 19-22.

Статьи Гражданского кодекса Российской Федерации, посвященные гражданско-правовому договору, комментирует главный научный сотрудник Института государства и права РАН, доктор юридических наук.

● Казарина А. Экономическая преступность и правотворческая практика // Законность. — 1996, № 6, с. 2-7.

О нарастании негативных тенденций в экономической преступности, ее качественных изменениях, о необходимости скорейшего принятия Уголовного кодекса. Высказывается мысль, что оздоровление экономической жизни должно осуществляться с помощью регулятивного потенциала всех отраслей права.

● Крылова Н. С. Налог на добавленную стоимость в России и иностранных государствах // Государство и право. — 1996, № 5, с. 38-48.

Автор знакомит читателей с историей введения налога на добавленную стоимость в ряде государств, с основными направлениями в эволюции законодательства об НДС, подробно рассматривает отдельные элементы налога на добавленную стоимость и сравнивает тенденции в правовом регулировании этого налога в России и иностранных государствах.

● Курбатов А. Основные формы взаимодействия гражданского и налогового законодательства // Хоз-во и право. — 1996, № 6, с. 57-62.

Выделены и рассмотрены следующие формы взаимодействия гражданского и налогового законодательства: 1. Определение оснований возникновения налоговых обязательств в зависимости от результатов оценки деятельности налогоплательщика с точки зрения гражданского права. 2. Определение порядка налогообложения, в том числе возможность применения льгот по налогам через оценку вида правонарушений. 3. Применение гражданского законодательства к налоговым отношениям по аналогии. 4. Использование в налоговом законодательстве гражданско-правовых понятий. 5. Установление законодательными актами ограничений гражданских прав по вопросам налогообложения.

● Новое законодательство Российской Федерации о кооперативах. Проблемы и перспективы кооперативного движения в России: [Публикацию подготовил В. М. Помазнев] // Государство и право. — 1996, № 56 с. 25-38.

Кругу проблем, указанных в заглавии, была посвящена научно-практическая конференция, организованная Институтом государства и права РАН и Лигой кооперативов и предпринимателей России, проведенная в декабре 1995 г. С ее материалами знакомит читателей журнала редакция.

● Перкинс Р. Б. Принципы корпоративного управления: ключ к доверию инвесторов // Московский журнал международного права. - 1996, № 2, с. 77-91.

Статья представляет собой изложение доклада, подготовленного к конференции "Финансовые услуги и рынки ценных бумаг в США и России", состоявшейся в 1995 году в Нью-Йорке. Рассмотрены следующие вопросы: элементы корпоративного управления, цель корпорации, регистрация акций, собрание акционеров и порядок голосования, совет директоров, ревизионный комитет или ревизионная комиссия, прочие комитеты совета директоров, руководители, обязанности руководителя, исправление нарушений. Автор публикации — руководитель российского филиала международной юридической фирмы "Дебевойз энд Плимптон" с центральным офисом в Нью-Йорке.

● Пучинский В. Производство по делам с участием иностранных лиц (Комментарий АПК РФ)* // Хоз-во и право. — 1996, № 5, с. 13-27.

Раздел V АПК РФ комментирует заведующий кафедрой гражданского и трудового права юридического факультета Российского университета дружбы народов, доктор юридических наук.

**Окончание. Начало см. в №№ 9-12 за 1995 г., №№ 1-4 за 1996 г.*

● Суханов Е. Третейский суд при Торгово-промышленной палате России // Закон. — 1996, № 7, с. 35-38.

О третейских судах в Российской Федерации, правовой основе их деятельности и возникающих проблемах пишет профессор, председатель третейского суда для разрешения экономических споров при ТПП РФ, декан юридического факультета МГУ.

● Торкановский Е. Финансово-промышленные группы: перспективы и проблемы // Хоз-во и право. — 1996, № 4, с. 48-58; № 5, с. 28-38.

Проанализированы преимущества и недостатки финансово-промышленных групп, способы их образования. Рассмотрены также следующие вопросы: роль банка в структуре ФПГ, ФПГ и антимонопольная политика.

Справочно-информационный отдел юридической фирмы "Траст". Тел.: (017) 239-47-08.

■

Новые поступления в библиотечные фонды

Спешите прочесть

● Денежная реформа в посткоммунистических странах / Под ред. Дж. Дорна и Р. М. Нуреева. — М., "Catallaxy", 1995, 288 с., 1.000 экз. (1 ок 77965)*.

● Глинкин А. А. Налог на прибыль и инвестиции: точка зрения налогового инспектора. — М., ТОО "АиН", 1996, 64 с., 50.000 экз. (1 ок 77072).

● Глинкин А. А. Совместная деятельность и налоги: взгляд налогового инспектора. — М., ТОО "АиН", 1996, 64 с., 50.000 экз. (1 ок 77022).

Автор — заместитель начальника Государственной налоговой инспекции г. Москвы.

● Экономика России. 1995 / Госкомстат России. — М., 1996, 291 с. (1 ок 77985).

● Основные показатели социально-экономического положения в Российской Федерации в 1995 г. / Госкомстат России. — М., 1996, 88 с., 280 экз. (1 ок 77971).

● Де Сото Э. Иной путь: невидимая революция в третьем мире. — М., "Catallaxy", 1995, 320 с., 1.000 экз. (1 ок 77969).

Автор — ведущий перуанский экономист. В книге на большом статистическом материале доказывается, что причины нищеты и отсталости Перу коренятся в несовершенстве законов о собственности, в первую очередь о собственности на землю.

● Ковалев А. П. Как оценить имущество предприятия. — М., "Финстатинформ", 1996, 80 с., 5.000 экз. (1 ок 77995).

Изложены основные положения теории и практики оценки рыночной стоимости имущества предприятий применительно к условиям переходной экономики России.

● Как ликвидировать предприятие? (Практическое пособие). — М., "Финстатинформ", 1996, 68 с., 5.000 экз. (1 ок 77973К).

● Российские предприятия в поисках "эликсира выживания". Очерки современной российской коммерческой практики. Доклад Экспертного института. — М., декабрь 1995, 78 с. (1 ок 77435).

● Иванов А. В., Шлыков В. В. Экономическая безопасность предприятия. — М., "Вираж-центр", 1995, 40 с., 3.000 экз. (1 ок 77444).

Методическое пособие для руководителей предприятий.

● Андрианов В. Д. Россия в мировой экономике. Аналитическое обозрение. — М., 1995, 96 с. (1 ок 77463К).

* ***В скобках указаны шифры книг в каталогах Национальной библиотеки Беларуси.***

■

Внешнеэкономические связи

Деловые предложения

ЕВРОПЕЙСКАЯ СИСТЕМА ИНФОРМАЦИОННЫХ ЦЕНТРОВ ПРЕДСТАВЛЯЕТ КОНТРАКТЫ, ТЕХНОЛОГИИ, "НОУ-ХАУ" ЗАРУБЕЖНЫХ ФИРМ

Консалтинг, "промоушн"

3001. Германия. Фирма (рекламная и издательская деятельность) ищет клиентов, желающих продвинуться на рынке Германии, найдет партнера для сбыта продукции, партнера для кооперации и совместного предприятия, найдет необходимую лицензию или "ноу-хау".

3002. Германия. Фирма оказывает услуги по сбыту товаров, предоставляет склады, упаковывает, этикетирует, производит упаковки различного вида.

3015. Германия. Информационное агентство ищет клиентов, нуждающихся в поддержке на рынке Германии (информируем о ваших товарах, пишем статьи, переводим и обеспечиваем рекламную кампанию, изготовим брошюры и каталоги на немецком, английском, итальянском и венгерском языках).

3003. Германия. Производитель и разработчик технических щеток и кистей, применяемых в текстильной и пищевой промышленности, ищет партнера для сбыта.

Косметика

3004. Германия. Торговая фирма (косметические, терапевтические средства по уходу за кожей; составы против образования перхоти, воспаления кожи на нервной почве, аллергии кожи; специальные препараты для ухода за лошадьми) ищет партнеров для расширения своего сбыта.

3009. Германия. Производитель запатентованных изделий для ежедневной гигиены полости рта для детей и взрослых, а также специальных зубных щеток ищет торгового представителя с хорошей торговой сетью.

3010. Германия. Фирма (более 30 лет на рынке) ищет импортеров или торгового представителя для сбыта продукции по уходу за лицом и телом для мужчин и женщин.

Деревообработка, строительные материалы и технологии

3005. Германия. Производитель окон, дверей, садовых домиков из дерева, пластика и алюминия ищет торгового представителя и партнера для сбыта.

3006. Германия. Производитель обогревательных систем с использованием масел ищет партнера для сбыта, а также поставщиков комплектующих.

3007. Германия. Фирма ищет поставщиков ДСП, ДВП, декоративных пленок для мебельной индустрии, а также пропитанной смолой бумаги (70-230 г/кв. м).

3032. Германия. Фирма предлагает широкую гамму паркетных лаков и средств по уходу за паркетом для профессионального применения.

3008. Германия. Производитель запатентованной и технологически высокоэффективной анкерно-болтовой системы крепления, которая уже нашла широкое применение в строительстве, реставрации зданий, в пожарной технике и технике безопасности, в мебельной индустрии, ищет партнера для расширения сбыта.

Оборудование, программное обеспечение, технологические линии

3011. Германия. Производитель лабораторного оборудования (системы гомогенизации), отличающегося надежностью в работе, безопасностью для экологии и обслуживающего персонала, ищет партнеров для сбыта.

3013. Германия. Разработчик программного обеспечения (для предприятий текстильной и металлургической отраслей, пищевой промышленности) ищет партнера для совместных разработок и сбыта своей продукции.

3014. Германия. Разработчик и производитель различного упаковочного оборудования ищет партнера для взаимовыгодного сотрудничества.

3016. Германия. Производитель оборудования для термообработки стекла, керамики, металла (до 1.300°С) ищет партнера для сбыта.

3017. Германия. Производитель изделий и оборудования для обустройства витрин, офисов, магазинов, интерьера внутри помещений ищет партнера для сбыта продукции, а также может представлять другие товары на рынке Германии.

3018. Германия. Производитель оборудования, применяемого при строительстве водозаборных скважин (различные водяные насосы, водозаборные трубы из ПВХ, различные водозаборные фильтры из ПВХ со слоем из кварцевого песка, химикалии для очистки воды и оборудование для дистанционного наблюдения за состоянием и содержанием примесей в питьевой воде, безбашенные установки водоснабжения для домовладельцев, оборудование и технология санации старых поврежденных водопроводов с помощью внутреннего покрытия) ищет партнеров для кооперации.

3019. Германия. Производитель различного оборудования и прессов для деревообрабатывающей индустрии, для работы с пластиком и металлом, особых машин под заказ ищет партнера для взаимовыгодного сотрудничества.

3020. Германия. Производитель вакуумных упаковочных машин для продуктов питания и мясоперерабатывающей промышленности, пригодных для применения в ресторанах, магазинах, для упаковки технических и медицинских изделий, ищет торгового представителя.

3021. Германия. Производитель установок для мойки автомобилей ищет поставщиков комплектующих и партнеров для сбыта продукции.

3022. Германия. Производитель автоматических установок для изготовления напитков (кола, лимонад, минеральная вода и т. д.) ищет партнера для сбыта.

3023. Германия. Фирма разрабатывает упаковочные материалы различных видов (дизайн упаковки, рекламные фотографии и т. д.) хотела бы представлять интересы других фирм на рынке Германии.

3031. Германия. Фирма, осуществляющая проектирование, производство, монтаж и наладку химических пилотных установок для обучения, исследовательских работ и промышленного производства, ищет представителя для сбыта.

3033. Германия. Производитель цифровых камер для фотографирования промышленных изделий и архивных работ ищет партнера для сбыта.

3034. Германия. Производитель электрокарандашей для маркировки изделий из металла и других материалов ищет партнера для сбыта.

3035. Германия. Производитель изделий и заготовок из искусственных материалов ищет партнера в области обработки натуральных камней для взаимовыгодного сотрудничества.

3037. Германия. Производитель различных пробок (напитки, пиво, винтовые для водки, для стеклотары в консервной промышленности и т. д.) ищет покупателей.

3038. Германия. Производитель фитингов и запорной арматуры из полиэтилена и сварочных аппаратов к ним для прокладки газопроводов и водопроводов из полиэтиленовых труб ищет партнера для сбыта.

3039. Германия. Производитель технологических линий для производства вакуумной упаковки методом глубокой вытяжки и ее дальнейшего наполнения, применяемых в пищевой и фармакологической промышленности, ищет партнеров для сбыта.

Торговля

3040. Германия. Фирма изучает возможность закупки лесных ягод и грибов.

3041. Венгрия. Торговая фирма заинтересована в импорте изделий легкой промышленности, обуви и изделий из кожи; обладает складскими помещениями и широкой сетью сбыта.

3042. Великобритания. Торговая фирма заинтересована в импорте сырья, полуфабрикатов, готовых изделий.

3043. Греция. Торговая фирма (бытовые товары, изделия из стекла и керамики, кухонные ножи) заинтересована в импорте товаров.

3036. Германия. Ведущий производитель спиртных напитков Германии ищет партнера для кооперации.

3024. Италия. Фирма, которая поставляет офисную технику (факсы, ксероксы, диктофоны, уничтожители документов), а также офисную мебель, ищет партнера для сбыта.

3025. Италия. Производитель различных нагревательных радиаторов ищет партнера для сбыта.

3026. Италия. Фирма, которая поставляет телекоммуникационные приборы, электроприборы, телевизоры, оптику, ищет партнера для сбыта товаров.

3027. Бельгия. Фирма ищет партнера для сбыта товаров и услуг телекоммуникации.

3028. Италия. Производитель женской одежды ищет партнера для производства и поставщиков материалов.

3012. Германия. Производитель кухонных плит ищет партнера для сбыта настольных электрических плит и грилей на основе стеклокерамических нагревательных элементов (Ceran) — легких, плоских и удобных в обращении.

Перевозки

3029. Греция. Международный перевозчик ищет партнера по кооперации для коммерческих перевозок.

3030. Италия. Международный перевозчик, имеющий склад, торговый дом, оформляющий все таможенные документы, предлагает свои услуги.

Для получения полной информации о заинтересовавших вас предложениях обращайтесь в специальное информационное бюро по тел.: 222-45-02 и 226-94-31.

Бюро размещает предложения белорусских фирм в Европейской системе информационных центров.

■

SUMMARY

Belarusian Market No.30/1996

CURRENT NEWS

Page 1, 2. Paulyuk BYKOWSKI. Forced salute.
Belarus celebrated its Independence Day quietly, though not too gladly.

Page 1. Paulyuk BYKOWSKI. Politicians summon President to round-table.
Leaders of all major political parties in Belarus are anxious about increasing confrontation.

Page 2. Tatyana KALINOVSKAYA. Protectionism did not work.
Russian and Belarusian customs negotiate about boosting duties.

POLITICS

Page 4. Alexander PATUTIN. Understanding for cooperation.
Practical results of official visit of Belarusian delegation to Turkey: parties pledged to simplification of border formalities to promote 'shuttle' business.

Page 4. Yuri SHEVTSOV. Profit above danger.
For Turkey, establishing close relations with a European nation is a foreign policy priority, and an element of strategical orientation toward Europe.

PEOPLE AND MONEY

Page 5. Anatoly TARAKHOVICH. National Bank complains of abuse.
Real life confirms once again that any restrictions related to buying currency only stimulates abuse.

Page 5. Semen DREIZENSHTOK. In common: nonpayment and fear of import.
Financial problems, industrial cataclysms, and political unsteadiness in Russia aggravates the situation in this country that is bad enough as it is.

Page 21. Market of financial services.
Summary table of supply.

SHARE MARKET

Page 11. Vladimir TARASOV. Carry a trillion.
From July 17, amendments to the Law of denationalization and privatization came into effect: first results.

Page 11. Evgeny PRISTREM. New project of BSE — ledger dollar.
Belarusian Stock Exchange is developing a new type of futures deal — contracts for future delivery.

COMMODITY MARKET

Page 12. Market and prices.
Retail prices on home appliances.

Page 12, 13. Alexander ALESIN. Ferrous metals: wanted by everyone except us.
Overall world consumption of steel products will grow in late 90-s which is attributable to approaching economic upturn in leading countries.

Page 13. Sergei GURINOVICH. Stumbling-bus.
Gennady Sinegovski, Director of Bus Division at Minsk Tractor Works, tells about problems and prospects of the bus production in Belarus.

EUROPEAN INTEGRATION

Page 14. Vadim ALEXANDROVICH. Some changes on Western Front.
Russia is concerned with crime and NATO expansion while neighbors' problems are helpful to Belarus.

Page 14. Vadim ALEXANDROVICH. Counting on pragmatism.
Differences between Moscow and Washington concerning international politics.

BUSINESS

Page 1, 18. Vladislav MAXIMOV. Businessmen formed in line for 'punctual' support.
President of Belarus signed decree about governmental support for small business: who will get into favor?

Page 18. Vladislav MAXIMOV. New department decides about structure.
Head of the newly established Ministry for Business and Investment answers our questions.

Page 19. Konstantin SKURATOVICH. Fund accused of supporting wrong businesses.
Belarusian Fund for Support of Entrepreneurs is engaged in financial support for demonopolization and business development.

Page 19. Konstantin SKURATOVICH. Grain by grain.
Business development: experience of Polish neighbors.

REAL ESTATE

Page 20. Elizaveta BULATETSKAYA. Corporation of entrepreneurs.
Increasing competition on realty market makes realtors provide customers with more attractive service.

Page 20. Nikolai PETROV. Three housing modes.
Legal acts concerning usage of housing should be developed depending on ownership history.

TOURISM REVIEW

Page 22. Unhappy season for Belarusian travel agencies.
Economical and political instability in Belarus results in subsided demand for travels.

Page 22. Travel service market.
Summary table of supply.

OUR SUGGESTIONS

Page 24. Zinaida KRASNEVSKAYA. Ten-century history on new zloty.
Two kinds of money circulate in Poland: the monetary unit was devaluated 10 thousand times.

Page 24. United Arab Emirates.
If invited to this country in Arabia, make ready for hearty treatment.

FINANCIAL INSTITUTIONS

Page 25-36. Money, securities, investment.
Review of financial market of Belarus over the first half-year.

LEGAL SECTOR

Page 37-48. Business law for professionals.
Legislative acts, review of court practice, and more in this special edition.

THIS PAGE

New titles in libraries.
Hurry to read business publications.

Editorial: (0172) 22-80-00
Advertising: (0172) 22-76-44

The Editors will readily furnish complete translation of any material in this publication, and topical digests or analytic surveys can be written to special orders.